



**Československá obchodní banka, a. s.**

## **DLUHOPISOVÝ PROGRAM**

### **KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ**

**STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB UMĚLÁ INTELIGENCE A ROBOTIKA 2030**

ISIN CZ0003709453

**Administrátor**

Československá obchodní banka, a. s.

**Agent pro výpočty**

Československá obchodní banka, a. s.

Datum těchto konečných podmínek emise je 27.11.2024

## KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

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**), zřídila v souladu s českým právem nabídkový program dluhopisů (**Dluhopisový program** a společné emisní podmínky Dluhopisového programu **Společné emisní podmínky**). Základní prospekt Emitenta obsahující Společné emisní podmínky byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j. 2024/098941/CNB/580 ke sp. zn. S-Sp-2024/00324/CNB/581, ze dne 29.8.2024, které nabylo právní moci dne 31.8.2024 (**Základní prospekt**). První dodatek Základního prospektu byl schválen rozhodnutím ČNB č. j. 2024/120440/CNB/580 ke sp. zn. S-Sp-2024/00365/CNB/581, ze dne 24.10.2024, které nabylo právní moci dne 26.10.2024.

Tyto konečné podmínky (**Konečné podmínky**) představují společně se Základním prospektem aktualizovaným formou výše identifikovaného dodatku 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 AI, Data & Robotics 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](http://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 27.11.2024 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, 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 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 rozhodnutím ČNB bude takový dodatek uveřejněn na internetových stránkách Emitenta [www.csob.cz](http://www.csob.cz) v sekci ČSOB → Emise cenných papírů → Dluhopisy po dobu, kdy bude uveřejněn i Základní prospekt, ke kterému byl dodatek vyhotoven. Veřejná nabídka Dluhopisů na základě 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

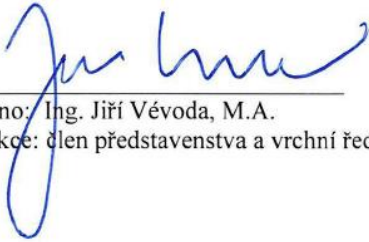
### Osoby odpovědné za údaje uvedené v Konečných podmínkách a prohlášení Emitenta

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.

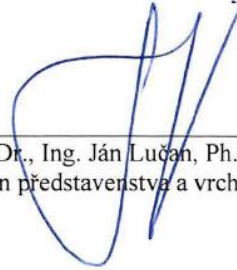
Emitent prohlašuje, že dle jeho nejlepšího vědomí jsou údaje uvedené v těchto Konečných podmínkách k datu jejich vyhotovení správné a nebyly v nich zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jejich význam.

V Praze dne 27.11.2024

Za Československá obchodní banka, a. s.



Jméno: Ing. Jiří Vévoda, M.A.  
Funkce: člen představenstva a vrchní ředitel



Jméno: JUDr., Ing. Ján Lučan, Ph.D.  
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:	CZ0003709453
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
7.	Právo Emitenta zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu Emise dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení:	Ne; Emitent není oprávněn vydat Dluhopisy ve větší celkové jmenovité hodnotě, než je celková předpokládaná hodnota Emise dluhopisů
8.	Počet Dluhopisů:	10.000.000 ks
9.	Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o listinné Dluhopisy):	Nepoužije se
10.	Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:	Koruna česká (CZK)
11.	Způsob vydání Dluhopisů:	Dluhopisy budou vydávány jednorázově k Datu emise
12.	Název Dluhopisů:	STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB UMĚLÁ INTELIGENCE A ROBOTIKA 2030
13.	Možnost oddělení práva na výnos Dluhopisů formou vydání Kupónů:	Ne
14.	Datum emise:	5.2.2025
15.	Emisní lhůta (lhůta pro upisování):	Emisní lhůta začne běžet 2.12.2024 a skončí ve 24:00 hod. pražského času dne 31.1.2025. 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:	<p>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 <a href="https://www.csob.cz">https://www.csob.cz</a>, v sekci Lidé → záložka Investice → dlaždice Přehled všech podílových fondů, certifikátů a dluhopisů (nebo pod odkazem <a href="https://fondy.csob.cz/portal/podilove-fondy/vsechny-fondy">https://fondy.csob.cz/portal/podilove-fondy/vsechny-fondy</a>) → pod názvem Dluhopisu záložka Základní Informace.</p> <p>Informace na webových stránkách nejsou součástí Prospektu a nebyly zkontrolovány ani schváleny ČNB.</p>
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:	<p>Výnos z Dluhopisů je vázán na Jednosložkový podkladový nástroj.</p> <p>Jednosložkovým podkladovým nástrojem je Index.</p>
23.2.5	Název Indexu	Solactive AI, Data & Robotics EUR VT 10% Index (Bloomberg: SOLAIROV Index)
23.2.6	Charakteristika Indexu	<p>Index se skládá z vnořeného indexu Solactive AI, Data &amp; Robotics EUR Index NTR (Bloomberg: SOLAIROV Index) a Euro Short Term Overnight Rate (Bloomberg: ESTRON Index), zkráceně ESTR.</p> <p>Konkrétní podíl složek Indexu je výsledkem každodenního vyhodnocování kolísavosti (volatility) hodnoty Indexu ze strany Solactive AG jakožto správce Indexu a jejího poměrování s předem stanovenou hodnotou na úrovni 10 %. Pokud je vypočtená volatilita hodnoty Indexu do výše 10 %, je Index</p>

tvoreň pouze jeho akciovou složkou. Pokud je kolísavost Indexu vyšší než 10 %, dojde ke snížení podílu akciové složky a zahrnutí složky odpovídající bezrizikové sazbě €STR tak, aby bylo dosaženo předem stanovené cílové hodnoty volatility.

Vnořený index Solactive AI, Data & Robotics EUR Index NTR (Bloomberg: SOLAIRON Index) obsahuje 50 likvidních společností s minimální tržní kapitalizací 100 mil. USD převážně z USA, ale obvykle s celosvětovou působností. Společnosti jsou vybírány na základě hodnocení výroby a poskytování služeb daných firem v rozličných oblastech umělé inteligence, datových analýz a automatických procesů. Společnosti s nejvyšším skóre jsou vybrány do vnořeného indexu.

Euro Short Term Overnight Rate (Bloomberg: ESTRON Index), zkráceně €STR, odráží velkoobchodní nezajištěné jednodenní výpůjční náklady bank v eurozóně v eurech.

Hodnota Indexu takto zohledňuje jak výnos dosahovaný na akciovém riziku, tak výnos z bezrizikové úrokové sazby dle dané expozice.

Společnosti mají ve vnořeném indexu vždy k datu revize stejnou váhu. Dividendy očištěné o srážkovou daň jsou zahrnuté do hodnoty vnořeného indexu.

Zároveň hodnota Indexu obsahuje tzv. decrement, tedy snížení každý den o stanovené procento, zde výši 3,5 %, definované na roční bázi.

Vnořený index vybírá společnosti dle stanovených pravidel výběru. Na počátku je stanovena množina společností, z které výběr probíhá. Tato množina je stanovena dle těchto kritérií:

- Společnosti z rozvinutých trhů.
- Minimální volně obchodovatelná tržní kapitalizace ve výši 100 mil. USD
- Minimální průměrný denní zobchodovaný objem alespoň 5 000 000 USD za 1 měsíc a 6 měsíců před Dnem výběru včetně.
- Společnosti uvedené na černé listině (tzv. blacklistu) KBC jsou vyjmuty.

Z této množiny následně probíhá výběr společností dle hodnocení jejich zapojení do výroby a poskytování služeb daných firem v rozličných oblastech umělé inteligence, datových analýz a automatických procesů. Pro toto hodnocení se využívá systém ARTIS®, algoritmus na zpracování přirozeného jazyka společnosti Solactive, který zpracovává veřejně dostupné informace o společnostech.

Hodnota vnořeného indexu je stanovována denně na základě tržních cen dosažených na regulovaných trzích, na kterých jsou jednotlivé akcie přijaty k obchodování.

Měna Indexu i vnořeného indexu je EUR.

Emitent nevyjadřuje ve vztahu k akciím, které tvoří vnořený index Solactive AI, Data & Robotics EUR Index NTR, jakékoliv investiční doporučení.

Složení vnořeného indexu Solactive AI, Data & Robotics EUR Index NTR k datu těchto Konečných podmínek:

Ticker	Název	Stát	Sektor
--------	-------	------	--------

		3993 JT	PKSHA Technology Inc	Japonsko	IT
		6503 JT	Mitsubishi Electric Corp	Japonsko	Průmysl
		6506 JT	Yaskawa Electric Corp	Japonsko	Průmysl
		6622 JT	Daihen Corp	Japonsko	Průmysl
		6724 JT	Seiko Epson Corp	Japonsko	IT
		6861 JT	Keyence Corp	Japonsko	IT
		6954 JT	FANUC Corp	Japonsko	Průmysl
		AAPL UW	Apple Inc	USA	IT
		ABBN SE	ABB Ltd	Švýcarsko	Průmysl
		ACN UN	Accenture PLC	Irsko	IT
		AI UN	C3.ai Inc	USA	IT
		AMBA UW	Ambarella Inc	USA	IT
		AMD UW	Advanced Micro Devices Inc	USA	IT
		AMZN UW	Amazon.com Inc	USA	Dlouhodobá/ cyklická spotřeba
		ANET UN	Arista Networks Inc	USA	IT
		APPN UQ	Appian Corp	USA	IT
		AVGO UW	Broadcom Inc	USA	IT
		BABA UN	Alibaba Group Holding Ltd	Čína	Dlouhodobá/ cyklická spotřeba
		BB UN	BlackBerry Ltd	Kanada	IT
		BBAI UN	BigBear.ai Holdings Inc	USA	IT
		BIDU UW	Baidu Inc	Čína	Telekomunikace
		CGNX UW	Cognex Corp	USA	IT
		CRM UN	Salesforce Inc	USA	IT
		EXLS UW	ExlService Holdings Inc	USA	Průmysl
		FICO UN	Fair Isaac Corp	USA	IT
		GOOGL UW	Alphabet Inc	USA	Telekomunikace IBM UN
		INTC UW	Intel Corp	USA	IT
		IBM UN	International Business Machines Corp	USA	IT
		ISRG UW	Intuitive Surgical Inc	USA	Zdravotnictví LSCC UW
		LSCC UW	Lattice Semiconductor Corp	USA	IT
		MDT UN	Medtronic PLC	Irsko	Zdravotnictví
		META UW	Meta Platforms Inc	USA	Telekomunikace
		MSFT UW	Microsoft Corp	USA	IT
		NICE UW	Nice Ltd	Izrael	IT
		NOW UN	ServiceNow Inc	USA	IT
		NVDA UW	NVIDIA Corp	USA	IT



		<table border="1"> <tr> <td>ODD UQ</td> <td>Oddity Tech Ltd</td> <td>Izrael</td> <td>Běžná spotřeba</td> </tr> <tr> <td>ORCL UN</td> <td>Oracle Corp</td> <td>USA</td> <td>IT</td> </tr> <tr> <td>PATH UN</td> <td>UiPath Inc</td> <td>USA</td> <td>IT</td> </tr> <tr> <td>PGY UR</td> <td>Pagaya Technologies Ltd</td> <td>USA</td> <td>IT</td> </tr> <tr> <td>PLTR UN</td> <td>Palantir Technologies Inc</td> <td>USA</td> <td>IT</td> </tr> <tr> <td>S UN</td> <td>SentinelOne Inc</td> <td>USA</td> <td>IT</td> </tr> <tr> <td>SNOW UN</td> <td>Snowflake Inc</td> <td>USA</td> <td>IT</td> </tr> <tr> <td>SNPS UW</td> <td>Synopsys Inc</td> <td>USA</td> <td>IT</td> </tr> <tr> <td>SOUN UQ</td> <td>SoundHound AI Inc</td> <td>USA</td> <td>IT</td> </tr> <tr> <td>TER UW</td> <td>Teradyne Inc</td> <td>USA</td> <td>IT</td> </tr> <tr> <td>TSLA UW</td> <td>Tesla Inc</td> <td>USA</td> <td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td> </tr> <tr> <td>TSM UN</td> <td>Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd</td> <td>Tchaj-wan</td> <td>IT</td> </tr> <tr> <td>ZBRAUW</td> <td>Zebra Technologies Corp</td> <td>USA</td> <td>IT</td> </tr> <tr> <td>ZETA UN</td> <td>Zeta Global Holdings Corp</td> <td>USA</td> <td>IT</td> </tr> </table>	ODD UQ	Oddity Tech Ltd	Izrael	Běžná spotřeba	ORCL UN	Oracle Corp	USA	IT	PATH UN	UiPath Inc	USA	IT	PGY UR	Pagaya Technologies Ltd	USA	IT	PLTR UN	Palantir Technologies Inc	USA	IT	S UN	SentinelOne Inc	USA	IT	SNOW UN	Snowflake Inc	USA	IT	SNPS UW	Synopsys Inc	USA	IT	SOUN UQ	SoundHound AI Inc	USA	IT	TER UW	Teradyne Inc	USA	IT	TSLA UW	Tesla Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	TSM UN	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	Tchaj-wan	IT	ZBRAUW	Zebra Technologies Corp	USA	IT	ZETA UN	Zeta Global Holdings Corp	USA	IT
ODD UQ	Oddity Tech Ltd	Izrael	Běžná spotřeba																																																							
ORCL UN	Oracle Corp	USA	IT																																																							
PATH UN	UiPath Inc	USA	IT																																																							
PGY UR	Pagaya Technologies Ltd	USA	IT																																																							
PLTR UN	Palantir Technologies Inc	USA	IT																																																							
S UN	SentinelOne Inc	USA	IT																																																							
SNOW UN	Snowflake Inc	USA	IT																																																							
SNPS UW	Synopsys Inc	USA	IT																																																							
SOUN UQ	SoundHound AI Inc	USA	IT																																																							
TER UW	Teradyne Inc	USA	IT																																																							
TSLA UW	Tesla Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																							
TSM UN	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	Tchaj-wan	IT																																																							
ZBRAUW	Zebra Technologies Corp	USA	IT																																																							
ZETA UN	Zeta Global Holdings Corp	USA	IT																																																							
23.2.7	Informace o složení Indexu a pravidlech jeho řízení lze získat	<p>Informace o složení Indexu a pravidlech jeho řízení lze získat na webové stránce</p> <p><a href="https://www.solactive.com/Indices/?Index=DE000SLA6Z81&amp;index=DE000SL0KKA2">https://www.solactive.com/Indices/?Index=DE000SLA6Z81&amp;index=DE000SL0KKA2</a></p> <p>a</p> <p><a href="https://www.solactive.com/wp-content/uploads/2023/10/GuidelineSOLAIROV.pdf">https://www.solactive.com/wp-content/uploads/2023/10/GuidelineSOLAIROV.pdf</a></p> <p>Informace o složení vnořeného indexu Solactive AI, Data &amp; Robotics EUR Index (Bloomberg: SOLAIRO Index) a pravidlech jeho řízení lze získat na webové stránce</p> <p><a href="https://www.solactive.com/Indices/?index=DE000SL0K146">https://www.solactive.com/Indices/?index=DE000SL0K146</a></p> <p>a</p> <p><a href="https://www.solactive.com/downloads/Guideline-Solactive-SOLAIRO.pdf">https://www.solactive.com/downloads/Guideline-Solactive-SOLAIRO.pdf</a></p> <p>Informace o úrokové sazbě Euro Short Term Overnight Rate (Bloomberg: ESTRON Index) lze získat na webové stránce</p> <p><a href="https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/eurostr_overview.en.html">https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/eurostr_overview.en.html</a></p> <p>nebo na žádost na e-mailové adrese <a href="mailto:info@csob.cz">info@csob.cz</a>.</p> <p>Informace na webových stránkách nejsou součástí Prospektu a nebyly zkontrolovány ani schváleny ČNB.</p>																																																								
23.2.8	Informace o minulých a dalších výsledcích Indexu a jeho nestálosti lze získat	<p>Informace o minulých a dalších výsledcích Indexu a jeho nestálosti lze bezplatně získat na webové stránce</p> <p><a href="https://www.solactive.com/Indices/?Index=DE000SLA6Z81&amp;index=DE000SL0KKA2">https://www.solactive.com/Indices/?Index=DE000SLA6Z81&amp;index=DE000SL0KKA2</a></p> <p>nebo na žádost na e-mailové adrese <a href="mailto:info@csob.cz">info@csob.cz</a>.</p>																																																								

		Informace na webových stránkách nejsou součástí Prospektu a nebyly zkontrolovány ani schváleny ČNB.				
23.2.9	Sponzor indexu	Solactive AG (nebo její právní nástupce)				
23.2.10	Index založený na více trzích (Multiple Exchange Index)	Ano; použije se článek 11.2.1				
23.5	Dodatečné bonusové procento <sub>n</sub> :	Nepoužije se				
23.6	Dílčí počáteční hodnota podkladového nástroje	Stanoví se jako součin prostého aritmetického průměru Hodnot podkladového nástroje k Počátečním dnům ocenění, jak jsou uvedeny v těchto Konečných podmínkách, a Koeficientu dílčí počáteční hodnoty, jak je uveden v těchto Konečných podmínkách				
23.7	Dílčí základní hodnota podkladového nástroje	Stanoví se jako součin prostého aritmetického průměru Hodnot podkladového nástroje k Počátečním dnům ocenění, jak jsou uvedeny v těchto Konečných podmínkách, a Koeficientu dílčí základní hodnoty, jak je uveden v těchto Konečných podmínkách				
23.8	Dílčí horní pozorovaná hodnota podkladového nástroje <sub>mn</sub>	Nepoužije se				
23.9	Dílčí spodní pozorovaná hodnota podkladového nástroje <sub>mn</sub>	Dílčí základní hodnota podkladového nástroje				
23.10	Rozhodná hodnota podkladového nástroje <sub>n</sub>	Nepoužije se				
23.11	Dny ocenění <sub>n</sub> pro určení Rozhodné hodnoty podkladového nástroje <sub>n</sub>	Nepoužije se				
23.12	Počáteční hodnota podkladového nástroje <sub>i</sub>	Nepoužije se				
23.13	Podmínky:	Dny ocenění <sub>n</sub> (v n)	Den pozorování <sub>n</sub>	Podmínka a pro Bonusové procento <sub>mn</sub>	Podmínka a zastavení pozorování	Podmínka a pro předčasnou realizaci
		1	1.2.2029	Ano	Ne	Ne
		„Ano“ znamená, že daná podmínka je stanovena. „Ne“ znamená, že daná podmínka není stanovena.				
23.14	Počáteční dny ocenění:	Každý z následujících dnů: 5.2.2025, 6.2.2025, 7.2.2025, 8.2.2025, 9.2.2025, s výhradami uvedenými v článku 10 Společných emisních podmínek				
23.15	Dny ocenění:	Každý ze Dnů ocenění <sub>n</sub> uvedených v následující tabulce:				
		Dny ocenění(1):	1.9.2028, 29.9.2028, 1.11.2028, 1.12.2028, 29.12.2028, 1.2.2029, 1.3.2029, 28.3.2029, 26.4.2029, 1.6.2029, 29.6.2029, 1.8.2029, 31.8.2029,1.10.2029,1.11.2029,30.11.2029, 28.12.2029, 1. 2. 2030			
		a každý z Konečných dnů ocenění uvedených v následující tabulce:				

		Konečné dny ocenění:	Dny ocenění(1)
		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.	
23.16	Hodnota podkladového nástroje	Stanovena v článku 17	
23.17	Okamžik ocenění:	Dle článku 17	
23.18	Hodnoty spoluurčující Částku vypořádání	<p><math>u_n</math>... Určené procento k příslušnému Dni ocenění<sub>n</sub> není stanoveno</p> <p><math>C_{mn}</math>... Bonusové procento<sub>mn</sub> k příslušnému Dni ocenění<sub>n</sub> je 17 %</p> <p><math>R_{hn}</math>... Horní podílové procento<sub>n</sub> pro daný Den ocenění<sub>n</sub> je 100 %</p> <p><math>R_{sn}</math>... Spodní podílové procento<sub>n</sub> pro daný Den ocenění<sub>n</sub> je 0 %</p> <p><math>X_{hn}</math>... Horní stanovené maximum<sub>n</sub> k danému Dni ocenění<sub>n</sub>, není stanoveno</p> <p><math>X_{sn}</math>... Spodní stanovené maximum<sub>n</sub> k danému Dni ocenění<sub>n</sub> není stanoveno</p> <p><math>U</math> ... Celkové určené procento je 100 %</p> <p><math>Y_h</math>... Horní stanovené procento není stanoveno</p> <p><math>Y_s</math>... Spodní stanovené procento není stanoveno</p> <p>Koeficient dílčí počáteční hodnoty je 117 %</p> <p>Koeficient dílčí základní hodnoty ve výši 100 %</p> <p>Koeficient počáteční hodnoty podkladového nástroje<sub>i</sub> není stanoven</p> <p>Dílčí pozorovaná hodnota podkladového nástroje se pro Den pozorování(1) stanoví jako prostý aritmetický průměr Hodnot podkladového nástroje ke Dnům ocenění(1).</p> <p>Parametry, u kterých se v definici ve Společných emisních podmínkách uvádí, že budou stanoveny v Konečných podmínkách a v Konečných podmínkách nejsou stanoveny, nevstupují do výpočtu a nepřihlíží se k nim.</p>	
24.	Dluhopisy s kombinovaným výnosem:	Nepoužije se	
25.	Odklad Dne ocenění:	Ano; použije se článek 10	
25.1	Trhy	Podkladový nástroj <sub>i</sub>	Trh
		Index	ve vztahu ke každé Složce tohoto Indexu hlavní burzovní trh, na kterém se, dle určení Agentu pro výpočty, taková Složka primárně obchoduje
25.2	Související trhy	Podkladový nástroj <sub>i</sub>	Související trh
		Index	Všechny trhy

26.	Úpravy Dluhopisů s derivátovým výnosem:	Ano; použije se článek 11
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:	15.3.2030
31.	Den výplaty dílčího bonusu <sub>n</sub>	Den konečné splatnosti dluhopisů
32.	Rozhodný den pro výplatu výnosu (pokud jiný než v článku 17):	5. Pracovní den, který předchází příslušnému Dni splatnosti dluhopisů
33.	Rozhodný den pro výplatu jmenovité hodnoty (pokud jiný než v článku 17):	5. Pracovní den, který předchází příslušnému 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:	Nepoužije se
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: 709453
49.	Administrátor:	Dle článku 13.1.1
50.	Určená provozovna Administrátora:	Dle článku 13.1.1
51.	Agent pro výpočty:	Dle článku 13.2.1
52.	Kotační agent:	Dle článku 13.3.1
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
56.	Osoby oprávněné k účasti na Schůzi:	Nepoužije se
57.	Interní schválení Emise dluhopisů:	Emise Dluhopisů byla schválena na základě pověření představenstva Emitenta dne 12.11.2024.
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:	Některé informace uvedené v Konečných podmínkách pocházejí od třetích stran. Takové informace byly přesně reprodukovány a podle vědomostí Emitenta a v míře, ve které je schopen to zjistit z informací zveřejněných příslušnou třetí

		<p>stranou, nebyly vynechány žádné skutečnosti, kvůli kterým by reprodukováné informace byly nepřesné nebo zavádějící. Emitent však neodpovídá za nesprávnost informací od třetích stran, pokud takovou nesprávnost nemohl při vynaložení výše uvedené péče zjistit.</p> <p>Zdroje těchto informací jsou informací jsou</p> <p><a href="https://www.solactive.com/Indices/?Index=DE000SLA6Z81&amp;index=DE000SL0KKA2">https://www.solactive.com/Indices/?Index=DE000SLA6Z81&amp;index=DE000SL0KKA2</a></p> <p><a href="https://www.solactive.com/wp-content/uploads/2023/10/GuidelineSOLAIROV.pdf">https://www.solactive.com/wp-content/uploads/2023/10/GuidelineSOLAIROV.pdf</a></p> <p><a href="https://www.solactive.com/Indices/?index=DE000SL0K146">https://www.solactive.com/Indices/?index=DE000SL0K146</a></p> <p><a href="https://www.solactive.com/downloads/Guideline-Solactive-SOLAIRO.pdf">https://www.solactive.com/downloads/Guideline-Solactive-SOLAIRO.pdf</a></p> <p><a href="https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/eurostr_overview.en.html">https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/eurostr_overview.en.html</a></p> <p>Informace na webových stránkách nejsou součástí Prospektu a nebyly zkontrolovány ani schváleny ČNB.</p>
--	--	---

## ČÁST B – INFORMACE O NABÍDCE DLUHOPISŮ

<p>1. Podmínky nabídky / popis postupu pro objednávku Dluhopisů:</p>	<p>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.</p>
<p>1.1 Primární veřejná nabídka:</p>	<p>Podmínky primární veřejné nabídky:</p> <p>Minimální částka objednávky: 5 000 Kč pro jednotlivého investora.</p> <p>Maximální částka objednávky: maximální počet Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v objednávce je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>Lhůta, v níž bude primární veřejná nabídka otevřena, je od 2.12.2024 do 31.1.2025. Lhůta pro veřejnou nabídku může být na základě rozhodnutí Emitenta ukončena dříve.</p> <p>Vybrání investoři budou oslovováni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku) a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů.</p> <p>Při primární veřejné nabídce činěné Emitentem bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů po dobu Emisní lhůty.</p>

	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
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 31.1.2025, na webové stránce Emitenta v sekci Povinné 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 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 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 1,5 % z celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise (tj. 15 mil. Kč). Čistý výtěžek Emise Dluhopisů pro Emitenta (při vydání celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise) bude cca 985 mil. Kč. Celý výnos bude použit k výše uvedenému účelu.

<p>11. Náklady účtované investorovi:</p>	<p>Každý investor, který upíše či koupí Dluhopisy u Emitenta, bude Emitentovi hradit běžné poplatky spojené s nabytím Dluhopisů dle aktuálního sazebníku Emitenta (nazvaný jako Parametry trhů cenných papírů a investičních nástrojů) k datu obchodu, který je dostupný na webových stránkách Emitenta <a href="https://www.csob.cz/portal/documents/10710/545120/parametry.pdf">https://www.csob.cz/portal/documents/10710/545120/parametry.pdf</a> pod bodem VIII.</p> <p>Produktový list (termsheet) uvedený bodem VIII sazebníku Emitenta je dostupný na webových stránkách <a href="https://www.csob.cz">https://www.csob.cz</a>, v sekci Lidé → záložka Investice → dlaždice Přehled všech podílových fondů, certifikátů a dluhopisů (nebo pod odkazem <a href="https://fondy.csob.cz/portal/podilove-fondy/vsechny-fondy">https://fondy.csob.cz/portal/podilove-fondy/vsechny-fondy</a>) → pod názvem Dluhopisu záložka Poplatky.</p> <p>K datu těchto Konečných podmínek odhaduje Emitent, že tyto náklady nepřevýší 3,5 % z celkové jmenovité hodnoty upisovaných/kupovaných Dluhopisů.</p> <p>Poplatek za provedení nákupního pokynu činí 2,5 % z celkové jmenovité hodnoty zakoupených Dluhopisů (např. při investici 100 000 CZK bude poplatek činit 2 500 CZK).</p> <p>Poplatek za provedení prodejního pokynu činí 1 % z celkové jmenovité hodnoty zakoupených Dluhopisů (např. při investici 100 000 CZK bude poplatek činit 1 000 CZK).</p> <p>Informace na webových stránkách nejsou součástí Prospektu a nebyly zkontrolovány ani schváleny ČNB.</p>
<p>12. Koordinátoři nabídky nebo jejich jednotlivých částí v jednotlivých zemích, kde je nabídka činěna:</p>	<p>Nepoužije se</p>
<p>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:</p>	<p>Nepoužije se</p>
<p>14. Přijetí Dluhopisů na příslušný regulovaný trh, popř. mnohostranný obchodní systém nebo organizovaný obchodní systém:</p>	<p>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.</p>
<p>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.</p>	<p>Nepoužije se</p>
<p>16. Zprostředkovatel sekundárního obchodování (market maker):</p>	<p>Žádná osoba nepřijala povinnost jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (market maker).</p>
<p>17. Další omezení prodeje Dluhopisů</p>	<p>Nepoužije se</p>



18. Informace uveřejňované Emitentem po Datu emise:	Emitent nebude uveřejňovat žádné takové informace
--	---

## SHRnutí KONEČNÝCH PODMÍNEK EMISE DLUHOPISŮ „STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB UMĚLÁ INTELIGENCE A ROBOTIKA 2030“, ISIN CZ0003709453

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

<b>Upozornění</b>	<p>Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný. Toto shrnutí je třeba číst jako úvod k prospektu Dluhopisů.</p> <p>Jakékoli rozhodnutí investovat do Dluhopisů by mělo být založeno na tom, že investor zváží prospekt Dluhopisů (včetně jeho případných dodatků) a Konečné podmínky jako celek.</p> <p>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.</p> <p>Žalující investor může být povinen nést náklady na překlad prospektu Dluhopisů v případě, že u soudu vznese žalobu týkající se údajů uvedených v prospektu Dluhopisů, ledaže právní předpisy stanoví jinak.</p> <p>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 Dluhopisů, nebo že Shrnutí při společném výkladu s ostatními částmi prospektu Dluhopisů neobsahuje informace uvedené v článku 7 Nařízení o prospektu.</p>
<b>Název Dluhopisů a mezinárodní identifikační číslo</b>	Název Dluhopisů je „STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB UMĚLÁ INTELIGENCE A ROBOTIKA 2030“. Dluhopisům byl CDCP přidělen identifikační kód ISIN CZ0003709453.
<b>Identifikační a kontaktní údaje Emitenta</b>	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 <a href="mailto:info@csob.cz">info@csob.cz</a> .
<b>Identifikační a kontaktní údaje osob nabízejících Dluhopisy a osoby, která žádá o přijetí k obchodování na regulovaném trhu</b>	Dluhopisy budou nabízeny Emitentem. Emitent nepožádá o přijetí Dluhopisů k obchodování v žádném obchodním systému.
<b>Identifikační a kontaktní údaje orgánu, který schvaluje Základní prospekt</b>	Základní 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.
<b>Datum schválení Základního prospektu</b>	Základní prospekt byl schválen rozhodnutím ČNB č. j. 2024/098941/CNB/580 ke sp. zn. S-Sp- 024/00324/CNB/581, které nabylo právní moci dne 31.8.2024.

### 2. KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVĚ

#### 2.1 Kdo je emitentem Dluhopisů?

<b>Sídlo a právní forma Emitenta, země registrace a právní předpisy, podle nichž Emitent provozuje činnost</b>	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 přiměřenost (CRR či CRD) a ochranu osobních údajů (GDPR).
<b>Hlavní činnosti Emitenta</b>	Emitent přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry a jiné bankovní služby podle Zákona o bankách. Emitent je dále oprávněn poskytovat investiční služby ve smyslu Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.
<b>Společníci Emitenta</b>	Jediným akcionářem a zároveň ovládající osobou Emitenta podle Zákona o obchodních korporacích je KBC Bank NV (LEI: 6B2PBRV1FCJDMR45RZ53), jejímž jediným akcionářem je KBC Group NV (LEI: 213800X3Q9LSAKRUWY91).

<b>Klíčové řídicí osoby Emitenta</b>	Klíčovými řídicími 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.
<b>Auditor Emitenta</b>	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?

<b>Klíčové finanční informace o Emitentovi</b>	Následující tabulky uvádí přehled klíčových finančních údajů Emitenta.			
	<b>Rozvaha (v mil. Kč):</b>			
		<b>K 31/12/23 (po úpravě) (auditováno)</b>	<b>K 31/12/22 (po úpravě) (auditováno)</b>	<b>K 30/06/24 (původní) (neauditováno)</b>
	Aktiva celkem	1 868 292	1 805 617	2 034 928
	Prioritní dluh <sup>1</sup>	24 302	264 915	85 032
	Podřízený dluh <sup>2</sup>	45 843	40 592	46 384
	Úvěry a jiné pohledávky za klienty (v čisté hodnotě)	1 504 199	1 574 761	1 763 128
	Vklady klientů	1 336 648	1 231 800	1 371 495
	Vlastní kapitál celkem	113 461	100 305	106 744
	Úvěry v selhání (podle čisté účetní hodnoty) / Úvěry a jiné pohledávky <sup>3</sup>	1,42%	1,69%	1,36%
	Poměr kmenového kapitálu Tier 1	19,44%	19,66%	19,44%
	Celkový kapitálový poměr <sup>4</sup>	19,49%	20,04%	19,49%
Pákový poměr vypočtený podle CRR <sup>5</sup>	4,52%	4,45%	4,37%	
<b>Výkaz zisku a ztrát (v mil. Kč):</b>				
	<b>Za období roku 2023 (po úpravě) (auditováno)</b>	<b>Za období roku 2022 (po úpravě) (auditováno)</b>	<b>Za období 1-6/2024 (původní) (neauditováno)</b>	<b>Za období 1-6/2023 (po úpravě) (neauditováno)</b>
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 <sup>6</sup>	-1 376	-1 497	923	1 411
Čistý příjem z obchodování <sup>7</sup>	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
1) Ukazatel „Prioritní dluh“ není přímo uveden v účetních výkazech Emitenta a je stanoven jako „Vydané dluhové cenné papíry“				
2) Ukazatel „Podřízený dluh“ není přímo uveden v účetních výkazech Emitenta a je stanoven jako „Podřízené závazky“				
3) 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				

- 4) Ukazatel „Celkový kapitálový poměr“ není přímo uveden v účetních výkazech Emitenta a je stanoven jako „Ukazatel kapitálové přiměřenosti“.
- 5) 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.
- 6) Ukazatel „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv“ není přímo uveden v účetních výkazech Emitenta a je stanoven jako „Ztráty ze znehodnocení“.
- 7) 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“.

Z důvodu opravy chyby ve výpočtu daně z příjmu Emitent vyhotovil a uveřejnil upravenou konsolidovanou účetní závěrku za rok končící 31. prosincem 2023 a 31. prosincem 2022. (Upravená konsolidovaná účetní závěrka za rok 2023 a 2022).

Uvedené účetní údaje za období končící 31. prosince 2022 a 31. prosince 2023 vychází z auditované Upravené konsolidované účetní závěrky za rok 2023 a 2022. Údaje za první pololetí (30.6.2024 a 30.6.2023) vychází z neauditovaných konsolidovaných účetních závěrek. 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 rozhodčích 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 nevykonných 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)

	<p>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.</p> <p>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.</p>
--	---

### 3. KLÍČOVÉ INFORMACE O DLUHOPISECH

#### 3.1 Jaké jsou hlavní rysy Dluhopisů?

<b>Dluhopisy</b>	<p>Dluhopisy jsou představovány Sběrným dluhopisem. Evidenci o Sběrném dluhopisu vede Administrátor. Dluhopisům byl CDCP přidělen kód ISIN CZ0003709453.</p> <p>Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu je 100 CZK.</p> <p>Dluhopisů bude vydáno 10.000.000 kusů.</p> <p>Datum emise je 5.2.2025. Dnem konečné splatnosti Dluhopisů je 15.3.2030.</p>
<b>Podkladový nástroj</b>	<p>Podkladovým nástrojem je Index (Solactive AI, Data &amp; Robotics EUR VT 10% Index (Bloomberg: SOLAIROV Index)).</p> <p>Index se skládá z vnořeného indexu Solactive AI, Data &amp; Robotics EUR Index NTR (Bloomberg: SOLAIROV Index) a Euro Short Term Overnight Rate (Bloomberg: ESTRON Index), zkráceně €STR. Sazba €STR slouží jako mechanismus řízení volatility Indexu a vlivem tohoto mechanismu vzájemný podíl těchto složek kolísá. Vnořený index Solactive AI, Data &amp; Robotics EUR Index NTR reprezentuje 50 likvidních společností s minimální tržní kapitalizací 100 mil. USD převážně z USA, ale obvykle s celosvětovou působností. Společnosti jsou vybírány na základě hodnocení výroby a poskytování služeb daných firem v rozličných oblastech umělé inteligence, datových analýz a automatických procesů. Společnosti s nejvyšším skóre jsou vybrány do vnořeného indexu.</p>
<b>Měna Dluhopisů</b>	Koruna česká (CZK)
<b>Popis práv spojených s Dluhopisy</b>	<p>Práva a povinnosti Emitenta plynoucí z Dluhopisů upravují emisní podmínky Dluhopisů, které jsou tvořeny Společnými emisními podmínkami a příslušnými Konečnými podmínkami.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>S Dluhopisy je spojeno právo Vlastníků dluhopisů žádat předčasné splacení Dluhopisů v Případech neplnění povinností.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Dluhopisy budou vypořádány v penězích (tj. bez dodání podkladových nástrojů).</p> <p>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 (bude stanovena na základě ocenění provedeného v dobré víře Agentem pro výpočty nebo jinou třetí osobou, která je obchodníkem s cennými papíry, jmenovanou Emitentem), 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.</p> <p>Emitent může Dluhopisy kdykoli odkoupit na trhu nebo jinak za jakoukoli cenu.</p>

<b>Pořadí přednosti Dluhopisů v případě platební neschopnosti Emitenta</b>	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.
<b>Převoditelnost Dluhopisů</b>	Převoditelnost Dluhopisů není omezena.
<b>Výnos Dluhopisů v návaznosti na hodnotu Podkladového nástroje</b>	V Den konečné splatnosti Dluhopisů (15.3.2030) bude Dluhopis splacen následovně: <ol style="list-style-type: none"> <li>bude-li výkonnost Indexu (jak je vysvětlena níže) vyšší nebo rovna 1, bude splacena jmenovitá hodnota Dluhopisu navýšená o 100% podíl na růstu závěrečné hodnoty Indexu od počáteční hodnoty Indexu, minimálně však o 17 %, tj. částka dle vzorce: jmenovitá hodnota x [1 + MAX [17 %, (výkonnost Indexu – 1)]],</li> <li>bude-li výkonnost Indexu nižší než 1, bude splacena jmenovitá hodnota Dluhopisu.</li> </ol> Pro tyto účely se výkonnost Indexu vypočítá jako podíl: <ol style="list-style-type: none"> <li>závěrečné hodnoty Indexu stanovené jako průměr oficiálních uzavíracích hodnot Indexu ve dnech 1.9.2028, 29.9.2028, 1.11.2028, 1.12.2028, 29.12.2028, 1.2.2029, 1.3.2029, 28.3.2029, 26.4.2029, 1.6.2029, 29.6.2029, 1.8.2029, 31.8.2029, 1.10.2029, 1.11.2029, 30.11.2029, 28.12.2029, 1. 2. 2030; a</li> <li>počáteční hodnoty Indexu stanovené jako průměr oficiálních uzavíracích hodnot Indexu ve dnech 5.2.2025, 6.2.2025, 7.2.2025, 8.2.2025, 9.2.2025.</li> </ol>
<b>Popis postupu vypořádání</b>	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?

<b>Přijetí Dluhopisů na regulovaný či jiný trh</b>	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?

<b>Hlavní rizika specifická pro Dluhopisy</b>	<p>Rizikové faktory vztahující se k Dluhopisům zahrnují především následující právní a jiné skutečnosti:</p> <p><b>Dluhopisy jako komplexní finanční nástroj</b> – Dluhopisy jsou navrženy tak, že představují komplexní finanční nástroj a jejich výnos je navázaný na pohyb hodnoty podkladového nástroje. Potenciální investor by neměl investovat do těchto Dluhopisů bez odborného posouzení, které učiní sám či spolu s finančním poradcem, vývoje výnosu Dluhopisu za měnících se podmínek určujících hodnotu Dluhopisů.</p> <p><b>Rozhodování Agentu pro výpočty</b> – Pokud je Agent pro výpočty oprávněn podle převládající praxe na trhu určit hodnotu aktiva či zda nastala jakákoli kvalifikovaná situace, nemusí na trhu ani v rámci Emitenta existovat žádné standardy pro takové rozhodování. Pokud je Agent pro výpočty oprávněn postupovat dle svého výhradního uvážení, nemusí při takovém rozhodování dodržovat žádné závazné postupy. Obě skupiny rozhodnutí Agentu pro výpočty mohou ovlivnit výnos z Dluhopisu.</p> <p><b>Riziko nepříznivého vlivu vývoje Indexu na hodnotu Dluhopisů</b> – Tržní cena Dluhopisů vázaných na Index může být nestálá a může být ovlivněná časem zbývajícím do jejich splatnosti. Index obsahuje prostřednictvím vnořeného indexu syntetické portfolio akcií, a proto vývoj Indexu závisí na makroekonomických faktorech týkajících se akcií tvořících tento Index.</p> <p><b>Riziko nepříznivého vlivu změny složení nebo ukončení Indexu na tržní hodnotu Dluhopisů</b> – 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.</p> <p>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.</p>
---	--

#### 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 mohu investovat do Dluhopisů?

<p><b>Obecné podmínky veřejné nabídky</b></p>	<p>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.</p> <p>Minimální počet Dluhopisů, který bude jednotlivý investor oprávněn koupit, je omezen a odpovídá objednavce v celkovém minimálním objemu 5 000 Kč za jednotlivého investora.</p> <p>Maximální počet Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v objednávce je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů.</p> <p>Emitent je oprávněn objednávkou investorů dle svého výhradního uvážení krátit (pokud již investor uhradil Emitentovi celou kupní cenu za původně v objednávce požadované Dluhopisy, zašle mu Emitent případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený Emitentovi investorem).</p> <p>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).</p> <p><u>Metody a lhůty pro splacení a doručení Dluhopisů při primární veřejné nabídce:</u></p> <p>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.</p> <p>Veřejná nabídka bude probíhat pouze formou primárního úpisu Dluhopisů. Cena za nabízené Dluhopisy bude rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů.</p>
<p><b>Očekávaný časový rozvrh veřejné nabídky</b></p>	<p>Lhůta, v níž bude veřejná nabídka otevřena: 2.12.2024 – 31.1.2025. Veřejná nabídka může být na základě rozhodnutí Emitenta ukončena dříve.</p>
<p><b>Plán distribuce Dluhopisů</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>Odhad celkových nákladů spojených s Emisí nebo nabídkou</b></p>	<p>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 1,5 % z celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise (tj. 15 mil. Kč). Čistý výtěžek Emise Dluhopisů pro Emitenta (při vydání celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise) bude cca 985 mil. Kč.</p> <p>K datu těchto Konečných podmínek odhaduje Emitent, že náklady účtované investorovi nepřevýší 3,5 % z celkové jmenovité hodnoty upisovaných/kupovaných Dluhopisů. Poplatek za provedení nákupního pokynu činí 2,5 % z celkové jmenovité hodnoty zakoupených Dluhopisů (např. při investici 100 000 Kč bude poplatek činit 2 500 Kč). Poplatek za provedení prodejního pokynu činí 1 % z celkové jmenovité hodnoty zakoupených Dluhopisů (např. při investici 100 000 Kč bude poplatek činit 1 000 Kč).</p>

##### 4.2 Proč je tento Prospekt sestavován?

<p><b>Použití výnosů a odhad čisté částky výnosů</b></p>	<p>Emitent vydává Dluhopisy v rámci Dluhopisového programu za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování své podnikatelské činnosti.</p> <p>Čistý výtěžek Emise Dluhopisů pro Emitenta (při vydání celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise) bude cca 985 mil. Kč.</p>
<p><b>Dohoda o upisování na základě pevného závazku převzetí</b></p>	<p>Nabídka není předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí.</p>
<p><b>Střet zájmů osob zúčastněných</b></p>	<p>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.</p>

<b>na Emisi nebo nabídky</b>	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](http://www.csob.cz)

**AUDITOR EMITENTA**

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
Hvězdova 1734/2c,  
140 00 Praha 4  
[www.pwc.com/cz](http://www.pwc.com/cz)