

KONEČNÉ PODMIENKY

14. februára 2020



Slovenská sporiteľňa, a.s.

Celková výška Ponuky: 30 000 000 EUR

Názov Dlhopisov: Dlhopisy SLSP NPS FLOAT1 2026

vydávané v rámci Programu vydávania dlhových cenných papierov podľa základného prospektu zo dňa 20. novembra 2019.

Emisný kurz: 103,036 %

ISIN: SK4000016853

Tieto Konečné podmienky, ktoré boli pripravené na účely Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**), sa musia posudzovať a vykladať v spojení so základným prospektom (ďalej len **Prospekt**) k ponukovému programu vydávania dlhových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané Slovenskou sporiteľňou, a.s. (ďalej len **Emitent**) a akýmkoľvek jeho dodatkom s cieľom získať všetky relevantné informácie. Konečné podmienky, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musia čítať spolu so Spoločnými podmienkami uvedenými v Prospekte. Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v časti 2. Prospektu označenej ako „*Rizikové faktory*“.

Prospekt a prípadné Dodatky k Prospektu sú prístupné v elektronickej forme v osobitných častiach webového sídla Emitenta www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy a/alebo www.slsp.sk/en/investors/bonds. Informácie o Emitentovi a Ponuke Dlhopisov sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Prospektu.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č.z.: 100-000-204-599 k č.sp.: NBS1-000-043-977 zo dňa 26. novembra 2019.

Ak sú Konečné podmienky preložené do iného jazyka, v prípade výkladových sporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok v inom jazyku je rozhodujúce znenie v slovenskom jazyku.

Ak budú Dlhopisy naďalej alebo znova ponúkané po skončení platnosti Prospektu, príslušné podrobné informácie budú k dispozícii v následnom prospekte, pričom naďalej platné emisné podmienky budú do následného prospektu zaradené formou odkazu. Následný prospekt bude zverejnený rovnakým spôsobom ako Prospekt.

MiFID II riadenie produktu / Cieľový trh len oprávnené protistrany a profesionálni klienti

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu tvorcu produktu, preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom sa dospelo k záveru, že: (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú výhradne oprávnené protistrany a profesionálni klienti v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi v platnom znení (ďalej len **MiFID II**) a (ii) pri distribúcii Dlhopisov oprávneným protistranám a profesionálnym klientom sú prípustné všetky distribučné kanály. Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (ako **Distribútor**) by mala zobrať do úvahy preskúmanie cieľového trhu tvorcom produktu, avšak Distribútor je, v zmysle pravidiel MiFID II, zodpovedný za vykonanie svojho vlastného preskúmania cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom (buď prijatím alebo vylepšením preskúmania cieľového trhu tvorcom trhu) a určenie vhodných distribučných kanálov.

ČASŤ A: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE EMISNÉ PODMIENKY DLHOPISOV

Táto časť Konečných podmienok spolu s bodom 9.1 (Údaje o cenných papieroch) Spoločných podmienok tvorí emisné podmienky príslušnej emisie Dlhopisov.

9.1(a) Základné informácie, podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

Druh Dlhopisov:	Neprioritné nepodriadené Dlhopisy
ISIN:	SK4000016853
FISN:	Slospo/VARI BD 20260220
Spoločný kód:	–
Depozitár:	Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Mena:	EUR
Názov:	Dlhopisy SLSP NPS FLOAT1 2026
Celkový objem emisie:	30 000 000 EUR
Odhadovaný čistý výnos z emisie:	30 900 000 EUR
Celková výška Ponuky:	30 000 000 EUR
Emisný kurz v percentách:	103,036 %
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV):	–
Dátum emisie:	20. februára 2020
Prijatie na obchodovanie:	Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, o prijatie Dlhopisov na jej regulovaný trh: regulovaný voľný trh. Odhad celkových výdavkov týkajúcich sa prijatia na obchodovanie je 3 500 EUR.

9.1(b) Status záväzkov

Status záväzkov:	Záväzky z Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené záväzky Emitenta s nižším postavením v konkurze podľa § 180a ods. 2 zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov, pričom sú vzájomne rovnocenné (<i>pari passu</i>) a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie (<i>pari passu</i>) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a rovnako v konkurze postavenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanovia kogentné ustanovenia právnych
------------------	---

	predpisov. Všetky záväzky z Dlhopisov sú nezabezpečené a žiadne ustanovenia alebo záruky zvyšujúce senioritu Dlhopisov sa na ne neuplatňujú, či už zo strany Emitenta, jeho spriaznených osôb alebo akejkolvek inej osoby. Každý Majiteľ berie na vedomie a výslovne súhlasí, že ak sa Emitent dostane do krízovej situácie podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov, záväzky Emitenta z Dlhopisov môžu byť predmetom opatrení na riešenie krízovej situácie Emitenta alebo jeho skupiny, a to hlavne opatrenia kapitalizácie, v dôsledku ktorého môžu byť záväzky z Dlhopisov zmenené alebo zrušené alebo konvertované na základné imanie Emitenta. Toto môže mať za následok stratu časti alebo celej investície Majiteľa do Dlhopisov. Majitelia nemajú právo započítvať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítvať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov.
--	---

9.1(d) Výnos

Určenie výnosu:	Dlhopisy sú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou stanovenou ako súčet Referenčnej sadzby a Marže, a to 6 mesačný EURIBOR a 1,05 % p. a (ďalej len Úroková sadzba). Referenčná sadzba bude prvýkrát stanovená dva pracovné dni pred Dátumom Emisie a následne stanovovaná 2 pracovné dni pred príslušným Dátumom výplaty pre nasledujúce Úrokové obdobie (ďalej len Dátum stanovenia Referenčnej sadzby). Aktuálnu výšku pohyblivej Úrokovej sadzby pre príslušné Úrokové obdobie Emitent bezodkladne oznámi Burze.
Výnos do splatnosti:	–
Frekvencia výplaty výnosov:	polročne
Dátum / Dátumy vyplácania výnosov:	20. februára a 20. augusta
Dátum prvej výplaty výnosov:	20. augusta 2020
Konvencia:	Act/360
Zobrazovacia stránka:	EURIBOR6MD= (Reuters)
Príslušná hodnota:	hodnota fixingu úrokových sadzieb predaja trhu medzibankových depozít v príslušnej mene pre príslušné obdobie

9.1(e) Splatnosť Dlhopisov

Spôsob splatnosti:	jednorazovo
Dátum splatnosti:	20. februára 2026

Odkúpenie:	Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR vzťahujúcich sa na oprávnené záväzky a ich spätne odkúpenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu. Emitent tiež môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky. Dlhopisy odkúpené Emitentom zaniknú.
Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta:	Ak nastane zmena v regulačnej klasifikácii Dlhopisov alebo zmena uplatniteľných daňových podmienok Dlhopisov, v každom prípade ako bude uvedené v tom čase platných a účinných príslušných ustanoveniach CRR, potom môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k najbližšiemu Dátumu výplaty (ďalej len Dátum predčasnej splatnosti). Emitent tiež môže písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [Nepoužije sa], pokiaľ ide o Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky. Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom v súlade s bodom 9.1(l) najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti. Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných príslušných ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu a/alebo rezolučnej autority.
Predčasné splatenie Dlhopisov s plánovaným splatením pri dosiahnutí Cieľovej sumy úrokov:	Dlhopisy nemajú plánované splatenie pri dosiahnutí istej sumy úrokov.

9.1(f) Platobné podmienky

Finančné centrum:	Bratislava, TARGET
-------------------	--------------------

9.1(h) Zdaňovanie

Navýšenie z dôvodu zrážky (Gross-up):	Emitent nebude povinný hradiť príjmom platieb žiadne ďalšie sumy z titulu náhrady týchto zrážok, daní, odvodov alebo poplatkov.
---------------------------------------	---

ČASŤ B: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

9.2 Podmienky ponuky

Typ Ponuky:	ponukou, na ktorú sa nevzťahuje povinnosť zverejniť Prospekt
Forma Ponuky:	ako nesyndikovaná emisia

Ponuka je určená:	kvalifikovaným investorom
Dátum začiatku Ponuky:	14. februára 2020
Dátum ukončenia Ponuky:	14. februára 2020
Opis postupu pre žiadosť:	Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom odboru Treasury Emitenta.
Dátum vysporiadania:	20. februára 2020
Minimálna a maximálna výška objednávky:	Minimálna ani maximálna výška objednávky nebola stanovená.
Poplatky účtované investorom:	V súvislosti s upísaním Dlhopisov nebudú investorom účtované žiadne poplatky.
Spôsob uspokojovania objednávok:	podľa výšky a času zadania objednávok, pričom po naplnení Celkovej výšky Ponuky už nebudú žiadne ďalšie objednávky akceptované ani uspokojené.
Spôsob distribúcie:	So žiadnymi subjektmi nebolo dohodnuté upisovanie emisie Dlhopisov na základe pevného záväzku alebo umiestňovanie bez pevného záväzku alebo dojednanie typu „najlepšia snaha“ a distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent.

9.3 Dodatočné informácie

Stabilizačný manažér:	V súvislosti s emisiou Dlhopisov nevykonáva funkciu Stabilizačného manažéra žiadny subjekt.
Opis iných záujmov:	–
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	–
Ustanovenia týkajúce sa Udržateľných Dlhopisov vrátane účelu použitia prostriedkov:	–
Rating pridelený Dlhopisom:	Dlhopisom nebol pridelený rating.

V Bratislave, dňa 14. februára 2020.

Ing. Róbert Herbec
poverená osoba
Slovenská sporiteľňa, a.s.

Ing. Richard Košecký
poverená osoba
Slovenská sporiteľňa, a.s.

[Táto strana je zámerne prázdna.]