



Banka CREDITAS a.s.

KONEČNÉ PODMÍNKY

Dluhopisy CREDITAS 7,50/27

v předpokládané celkové jmenovité hodnotě do 750.000.000 Kč
s možností navýšení až do výše celkové jmenovité hodnoty 1.000.000.000 Kč
splatné v roce 2027
ISIN CZ0003709016

Manažer a Administrátor

J&T BANKA, a.s.

26. června 2024

KONEČNÉ PODMÍNKY

Tyto konečné podmínky (**Konečné podmínky**) představují konečné podmínky ve smyslu článku 8 odstavce 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 o prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu, ve znění pozdějších předpisů (**Nařízení o prospektu**) a obsahují doplněk dluhopisového programu, vztahující se k emisi níže podrobněji specifikovaných dluhopisů (**Dluhopisy**). Kompletní prospekt Dluhopisů je tvořen (i) těmito Konečnými podmínkami a (ii) základním prospektem společnosti Banka CREDITAS a.s., se sídlem na adrese Sokolovská 675/9, Karlín, Praha 8, PSČ 186 00, IČO: 634 92 555, LEI: 3157001000000004266, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 23903 (**Emitent**), schváleným rozhodnutím České národní banky (**ČNB**) č.j. 2024/072546/CNB/580, ke spis. zn. S-Sp-2024/00219/CNB/581 ze dne 24. června 2024, které nabylo právní moci dne 26. června 2024 (**Základní prospekt**). Investoři by se měli podrobně seznámit se Základním prospektem i s těmito Konečnými podmínkami jako celkem. Základní prospekt byl uveřejněn a je k dispozici v elektronické podobě na internetových stránkách Emitenta www.creditas.cz, v sekci „Ostatní informace“, podsekci „Dluhopisy banky“.

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 internetových stránkách Emitenta www.creditas.cz, v sekci „Ostatní informace“, podsekci „Dluhopisy banky“ a byly v souladu s právními předpisy podány k uložení ČNB.

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.

Dluhopisy jsou vydávány jako první emise v rámci dluhopisového programu Emitenta v maximální celkové jmenovité hodnotě nesplacených dluhopisů 20.000.000.000 Kč (**Dluhopisový program**). Znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů vydávané v rámci Dluhopisového programu, je uvedeno v kapitole „*Společné emisní podmínky Dluhopisů*“ v Základním prospektu schváleném ČNB a uveřejněném Emitentem (**Společné emisní podmínky**).

Pojmy s velkými písmeny nedefinované v těchto Konečných podmínkách mají význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nevyplývá-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 Základního prospektu „*Rizikové faktory*“.

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 26. června 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. 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. Tím není dotčena povinnost Emitenta aktualizovat Základní prospekt formou dodatků ve smyslu čl. 23 odst. 1 Nařízení o prospektu.

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 registrovány,

povoleny ani schváleny jakýmkoli správním či jiným orgánem jakékoli jurisdikce s výjimkou schválení Základního prospektu ČNB.

Dluhopisy budou uváděny na trh Emitentem prostřednictvím společnosti J&T BANKA, a.s., se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 18600, IČO: 471 15 378, LEI: 3157001000000043842, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 1731 (**Manažer**).

Pravidla vytváření a nabízení Dluhopisů dle MiFID II v EHP / Cílovým trhem jsou retailoví investoři, profesionální zákazníci a způsobilé protistrany – Posouzení cílového trhu ve vztahu k Dluhopisům výhradně za účelem schvalovacích procesů osoby, která Dluhopisy vytvořila, vedlo k následujícím závěrům: (i) cílovým trhem pro Dluhopisy jsou způsobilé protistrany, profesionální zákazníci a zákazníci, kteří nejsou profesionálními zákazníky ve smyslu směrnice 2014/65/EU, ve znění pozdějších předpisů (**MiFID II**), podle českého práva tedy zákazníci, kteří jsou profesionálními zákazníky podle § 2a nebo 2b Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, i zákazníci, kteří nejsou profesionálními zákazníky podle § 2a nebo 2b Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, a všechny distribuční kanály využívané k nabízení a prodeji Dluhopisů jsou vhodné, včetně investičního poradenství, obhospodařování majetku zákazníka, prodeje Dluhopisů bez investičního poradenství a provádění pokynů zákazníka, s výhradou povinností Distributora (jak je tento pojem definován níže) ve vztahu k vyhodnocování vhodnosti a přiměřenosti dle MiFID II, podle českého práva dle § 15h a 15i Zákona o podnikání na kapitálovém trhu tam, kde je to relevantní. Každá osoba, která bude následně nabízet, prodávat nebo doporučovat Dluhopisy (**Distributor**), by měla vzít v úvahu takovéto určení cílového trhu. Nicméně Distributor, který podléhá MiFID II, je odpovědný za provedení vlastního posouzení cílového trhu ve vztahu k Dluhopisům (a to buď přijetím, nebo úpravou tohoto posouzení cílového trhu) a určení vhodných distribučních kanálů, s výhradou povinností Distributora ve vztahu k vyhodnocování vhodnosti a přiměřenosti dle MiFID II, podle českého práva dle § 15h a 15i Zákona o podnikání na kapitálovém trhu tam, kde je to relevantní.

SHRnutí EMISE DLUHOPISŮ

1. ÚVOD A UPOZORNĚNÍ

Upozornění	<p>Toto shrnutí je třeba číst jako úvod k Základnímu prospektu a Konečným podmínkám Dluhopisů vydávaných v rámci Dluhopisového programu.</p> <p>Jakékoli rozhodnutí investovat do Dluhopisů by mělo být založeno na tom, že investor zváží Základní prospekt, 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 a/nebo vyplacení výnosu z Dluhopisů.</p> <p>V případě, kdy je u soudu vznesena žaloba týkající se údajů uvedených v Základním prospektu či Konečných podmínkách, může být žalující investor povinen nést náklady na překlad Základního prospektu či Konečných podmínek, vynaložené před zahájením soudního řízení.</p> <p>Osoba, která vyhotovila shrnutí, včetně jeho případného překladu, je odpovědná za správnost údajů ve shrnutí pouze v případě, že je shrnutí zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi Základního prospektu či Konečných podmínek, nebo že shrnutí při společném výkladu s ostatními částmi Základního prospektu a Konečných podmínek neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do Dluhopisů investovat.</p>
Název Dluhopisu a ISIN	Název Emise Dluhopisů je CREDITAS 7,50/27. Dluhopisům byl Centrálním depozitářem přidělen mezinárodní identifikační kód ISIN CZ0003709016.
Identifikační a kontaktní údaje Emitenta	Emitentem Dluhopisů je společnost Banka CREDITAS a.s., se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, Praha 8, Česká republika, PSČ 186 00, IČO: 634 92 555, LEI: 3157001000000004266, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 23903. Emitenta je možné kontaktovat na telefonním čísle +420 800 888 009 nebo prostřednictvím e-mailové adresy dluhopisy@creditas.cz.
Identifikační a kontaktní údaje osob nabízejících Dluhopisy a osoby, která žádá o přijetí k obchodování	Dluhopisy budou nabízeny Emitentem prostřednictvím Manažera, kterým je společnost J&T BANKA, a.s., se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, Praha 8, Česká republika, PSČ 186 00, IČO: 471 15 378, LEI: 31570010000000043842, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 1731 (J&T BANKA). Manažera je možné kontaktovat na telefonním čísle +420 221 710 666 nebo prostřednictvím e-mailové adresy DealingCZ@jtbank.cz. Emitent požádá o přijetí Dluhopisů k obchodování na Regulovaném trhu BCPP sám.
Identifikační a kontaktní údaje příslušného orgánu	Základní prospekt byl schválen Českou národní bankou jako orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem podle zák. 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 nebo prostřednictvím e-mailové adresy podatelna@cnb.cz.

Datum schválení	Základní prospekt byl schválen rozhodnutím ČNB č.j. 2024/072546/CNB/580, ke spis. zn. S-Sp-2024/00219/CNB/581 ze dne 24. června 2024, které nabylo právní moci dne 26. června 2024.
------------------------	---

2. KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVĚ

2.1 Kdo je emitentem cenných papírů?

Sídlo a právní forma Emitenta, země registrace, IČO, LEI a relevantní právní předpisy	Emitent je akciovou společností založenou podle práva České republiky, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, Praha 8, Česká republika, PSČ 186 00, IČO: 634 92 555, LEI: 3157001000000004266, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 23903. Emitent se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména Zákonem o bankách, Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, ve znění pozdějších předpisů (Zákon o obchodních korporacích) a zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (Občanský zákoník).
Hlavní činnosti Emitenta	Emitent je banka s univerzální bankovní licenci. Emitent provozuje bankovní činnosti, především přijímání vkladů od veřejnosti a poskytování úvěrů.
Společníci Emitenta	Emitent má jediného akcionáře, a to společnost CREDITAS B.V., se sídlem na adrese 1083HJ Amsterdam, De Boelelaan 30, Unit 3.14, Nizozemsko, Registrační číslo: 76639371, která přímo vlastní 100 % akcií vydaných Emitentem. Emitent je prostřednictvím společnosti CREDITAS B.V. ovládán Pavlem Hubáčkem.
Klíčové řídicí osoby Emitenta	Klíčovými řídicími osobami Emitenta jsou: Ing. Vladimír Hořejší, předseda představenstva; Ing. Eva Collardová, MBA, místopředseda představenstva; Ing. Ivana Pícková, člen představenstva; PhDr. Martin Kubíček, člen představenstva; a Kamil Rataj, MBA, člen představenstva.
Auditor Emitenta	Statutárním auditorem Emitenta je společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO: 407 65 521.

2.2 Které finanční informace o Emitentovi jsou klíčové?

Klíčové finanční informace o Emitentovi	Níže uvedené vybrané finanční údaje Emitenta vycházejí z auditované konsolidované účetní závěrky Emitenta, sestavené v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, obsahující finanční údaje za rok končící 31. prosince 2023 a rok končící 31. prosince 2022, která je uvedena ve Výroční zprávě Emitenta za rok 2023.		
	<i>Vybrané údaje z konsolidovaného výkazu finanční pozice</i>		
	(v mil. Kč)	k 31. prosinci 2023	k 31. prosinci 2022
	Úvěry a pohledávky za klienty	34.866	30.159
	Aktiva celkem	191.080	126.258

Závazky vůči klientům	175.564	114.050
Závazky celkem	180.836	120.066
Vlastní kapitál celkem	10.244	6.192
<i>Vybrané údaje z konsolidovaného výkazu úplného výsledku</i>		
(v mil. Kč)	2023	2022
Čisté úrokové výnosy	2.293	1.615
Čisté výnosy z poplatků a provizí	69	34
Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	204	-62
Ostatní provozní výnosy	54	12
Provozní náklady bez zahrnutí ztrát ze znehodnocení	-1.852	-1.230
Úplný výsledek po zdanění	1.125	1.630

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

Hlavní rizika specifická pro Emitenta	<p>Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi zahrnují především následující potenciální skutečnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Rizika spojená s celkovou ekonomickou situací v Evropě. 2. Sociální, ekonomické či politické změny v České republice, protože Emitent provozuje prakticky veškerou činnost v České republice. 3. Aktuální vývoj v bankovním sektoru. 4. Rizika spojená s Invazí na Ukrajinu a konfliktem na Středním východě. 5. Podnikání Emitenta je zaměřeno na poskytování úvěrových produktů, zejména na financování právnických osob, především v sektorech nemovitostí, nebankovních finančních subjektů a energetiky a Emitent je tak vystaven riziku koncentrace. 6. Emitent je v důsledku transformace z družstevní záložny na banku relativně novým subjektem bankovního trhu s krátkou historií. 7. Konkurence v oblasti finančních služeb je intenzivní. 8. Emitent se spoléhá na vklady klientů jako na primární zdroj financování. 9. Emitent je vystaven komplexnímu právnímu a regulatornímu rámci, včetně legislativy finančního a bankovního sektoru, který se neustále mění. <p>Výše uvedená rizika mohou mít negativní vliv na finanční a ekonomickou situaci Emitenta, podnikatelskou činnost Emitenta a schopnost Emitenta plnit dluhy z Dluhopisů.</p>
--	--

3. KLÍČOVÉ INFORMACE O DLUHOPISECH

3.1 Jaké jsou hlavní rysy Dluhopisů?

Dluhopisy	Zaknihované nepodřízené preferenční dluhopisy, v předpokládané celkové jmenovité hodnotě Emise do 750.000.000 Kč s možností navýšení až do výše celkové jmenovité hodnoty Emise 1.000.000.000 Kč, ISIN CZ0003709016, s názvem CREDITAS 7,50/27. Každý z Dluhopisů je vydáván ve jmenovité hodnotě 10.000 Kč. Maximální počet Dluhopisů, které mohou být vydány, je 75.000 kusů v případě, že celková jmenovitá hodnota Emise nepřesáhne 750.000.000 Kč, nebo 100.000 kusů v případě, že celková jmenovitá hodnota Emise bude navýšena na 1.000.000.000 Kč. Měna Dluhopisů je Koruna česká (Kč). Dluhopisy jsou vydávány dle Zákona o dluhopisech. Datum emise je 30. července 2024 a Den konečné splatnosti je 30. července 2027.
Popis práv spojených s Dluhopisy	<p>Práva a povinnosti Emitenta a Vlastníků dluhopisů plynoucí z Dluhopisů upravují Společné emisní podmínky a Doplněk dluhopisového programu.</p> <p>S Dluhopisy je spojeno zejména právo na splacení 100 % jmenovité hodnoty Dluhopisu ke Dni konečné splatnosti dluhopisů (nebude-li Dluhopis splacen předčasně) a právo na splacení výnosu z Dluhopisů ke Dnům výplaty úroků. Oprávněné osoby, kterým bude Emitent vyplácet výnosy z Dluhopisů a splatí jmenovitou hodnotu Dluhopisu, jsou osoby, na jejichž účtu vlastníka v Centrálním depozitáři nebo v evidenci navazující na centrální evidenci budou Dluhopisy evidovány ke konci příslušného Rozhodného dne pro výplatu. Rozhodný den pro výplatu je den, který o 30 dní předchází příslušnému Dni výplaty.</p> <p>Emitent má k jakémukoli dni počínaje 30. červencem 2026 právo předčasně zcela splatit všechny Dluhopisy. Emitent má dále právo předčasně zcela splatit všechny Dluhopisy k jakémukoli dni (i před 30. červencem 2026), pokud v Datum emise nebo po Datu emise nastane a trvá Případ diskvalifikace ze způsobilých závazků nebo Případ daňového znevýhodnění. S Dluhopisy není spojeno právo Vlastníků dluhopisů žádat předčasné splacení Dluhopisů jindy než při rozhodnutí o úpadku nebo o zrušení a likvidaci Emitenta.</p> <p>Vlastníci dluhopisů dále berou na vědomí a souhlasí s tím, že může Orgán příslušný k řešení krize vykonat ve vztahu k Dluhopisům a právům s nimi spojenými jakoukoli Pravomoc k odpisu nebo konverzi.</p> <p>S Dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní ani výměnná práva.</p>
Pořadí přednosti Dluhopisů v případě platební neschopnosti Emitenta	Dluhopisy mají status Nepodřízených preferenčních dluhopisů. S Dluhopisy jsou spojeny přímé, nepodmíněné, nepodřízené a nezajištěné pohledávky vůči Emitentovi. V případě rozhodnutí o úpadku Emitenta se pohledávky spojené s Nepodřízenými dluhopisy co do svého pořadí, s výhradou uplatnění kogentních ustanovení právních předpisů, zejména Insolvenčního zákona, upravujících pořadí uspokojování těchto a jiných pohledávek vůči Emitentovi, uspokojí spolu s jinými Běžnými pohledávkami, a to: (i) rovnocenně (<i>pari passu</i>) a poměrně mezi sebou navzájem a s jinými současnými či budoucími Nepodřízenými preferenčními pohledávkami, vyjma těch Nepodřízených preferenčních pohledávek, které jsou na základě smlouvy uspokojovány až po uspokojení pohledávek spojených s Nepodřízenými preferenčními dluhopisy a jim na roveň postavenými pohledávkami; a (ii) přednostně před současnými nebo budoucími Nepodřízenými preferenčními pohledávkami, které jsou na základě smlouvy uspokojovány až po

	uspokojení pohledávek spojených s Nepodřízenými preferenčními dluhopisy, Nepodřízenými nepreferenčními pohledávkami (včetně pohledávek spojených s Nepodřízenými nepreferenčními dluhopisy) a Podřízenými pohledávkami (včetně pohledávek spojených s Podřízenými dluhopisy).
Převoditelnost Dluhopisů	Převoditelnost Dluhopisů není nijak omezena.
Výnos Dluhopisů	Dluhopisy jsou úročeny pevným úrokovým výnosem ve výši 7,50 % p.a. Úrokové výnosy budou vypláceny ročně zpětně, vždy k 30. červenci každého roku. První platba úrokových výnosů bude provedena k 30. červenci 2025.

3.2 Kde budou Dluhopisy obchodovány?

Přijetí Dluhopisů k obchodování	Emitent požádá o přijetí Dluhopisů k obchodování na Regulovaném trhu BCPP sám a předpokládá, že Dluhopisy budou přijaty k obchodování k Datu emise, tj. k 30. červenci 2024.
--	--

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

Hlavní rizika specifická pro Dluhopisy	<p>Rizikové faktory vztahující se k Dluhopisům zahrnují především následující právní a jiné skutečnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Hodnota Dluhopisů, jakož i plnění dluhů s nimi spojených, mohou být významně nepříznivě ovlivněny přijetím opatření k řešení krize nebo opatření k předcházení krizím vůči Emitentovi. 2. Při přijetí opatření k řešení krize mohou být pohledávky spojené s Dluhopisy odepsány nebo konvertovány. 3. Dluhopisy mohou být z rozhodnutí Emitenta předčasně splaceny, a to kdykoli po dvou letech od Data Emise, nebo i dříve v Případě diskvalifikace ze způsobilých závazků a Případě daňového znevýhodnění. 4. S Dluhopisy nejsou spojena práva Vlastníků dluhopisů žádat o předčasné splacení, zejména ne při nesplacení úroků nebo jistiny těchto Dluhopisů, jindy než při úpadku či likvidaci Emitenta. 5. Emitent může přijmout další dluhové financování a emisní podmínky neobsahují žádné kovenanty. 6. S Dluhopisy je spojeno riziko likvidity. <p>Uvedená rizika mohou významně negativně ovlivnit hodnotu Dluhopisů a vést k tomu, že Vlastníci dluhopisů přijdou o část, nebo celou svou investici do Dluhopisů.</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 Dluhopisu?

Obecné podmínky veřejné nabídky	<p>Dluhopisy budou nabízeny Emitentem prostřednictvím Manažera v rámci veřejné nabídky podle článku 2 písm. d) Nařízení o prospektu v České republice. Dluhopisy mohou být vydávány jednorázově nebo v tranších.</p> <p>Dluhopisy budou Emitentem prostřednictvím Manažera nabízeny v rámci veřejné nabídky koncovým investorům. Nabídka Dluhopisů bude činěna tzv. na <i>best</i></p>
--	--

	<p><i>efforts</i> bázi, tj. Manažer vyvine veškeré úsilí, které po něm lze rozumně požadovat, aby Dluhopisy v příslušném objemu Emise byly na trhu umístěny (tj. upsány nebo koupeny investory), avšak v případě, že se takovéto umístění nepodaří, Manažer nebude povinen jakékoli další Dluhopisy, jejichž vydání se v rámci Emise předpokládá, upsat a koupit. Manažer ani žádné jiné osoby v souvislosti s Emisí nepřevzali vůči Emitentovi pevný závazek Dluhopisy upsat či koupit. Manažer je však oprávněn Dluhopisy upsat či koupit i na vlastní účet.</p> <p>Podmínkou účasti na veřejné nabídce je prokázání totožnosti investora platným dokladem totožnosti, případně mohou být investoři Manažerem vyzváni k předložení dalších potřebných dokumentů a identifikačních údajů.</p> <p>V souvislosti s podáním Objednávky (viz níže) mají investoři povinnost uzavřít či mít uzavřenou smlouvu s Manažerem (pokud již nemají otevřený majetkový účet u jiného účastníka Centrálního depozitáře), a to za účelem otevření majetkového účtu v evidenci investičních nástrojů vedené Centrálním depozitářem nebo vedení podobné evidence cenných papírů u Manažera. Podmínkou nákupu Dluhopisů od Manažera je také uzavření smlouvy o poskytování investičních služeb mezi investorem a Manažerem a podání pokynu na obstarání nákupu Dluhopisů podle této smlouvy. V rámci veřejné nabídky bude Manažer přijímat pokyny prostřednictvím svého ústředí v Praze.</p>
Očekávaný časový rozvrh	Dluhopisy budou nabízeny od 27. června 2024 do 30. října 2024.
Informace o přijetí k obchodování	Emitent požádá o přijetí Dluhopisů k obchodování na Regulovaném trhu BCPP sám a předpokládá, že Dluhopisy budou přijaty k obchodování k Datu emise.
Plán distribuce Dluhopisů	<p>Manažer zamýšlí nabízet Dluhopisy v rámci veřejné nabídky všem kategoriím investorů v České republice a vybraným kvalifikovaným investorům a případně také dalším investorům v zahraničí za podmínek, které v dané zemi nezakládají povinnost nabízejícího vypracovat a uveřejnit prospekt, a to vždy v souladu s příslušnými právními předpisy platnými v každé zemi, ve které budou Dluhopisy nabízeny.</p> <p>Investoři v České republice budou osloveni zejména použitím prostředků dálkové komunikace a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů (Objednávka). Minimální částka, za kterou bude investor oprávněn upsat a koupit Dluhopisy v rámci veřejné nabídky, je dána Emisním kurzem/kupní cenou jednoho Dluhopisu. Maximální částka je omezena Emisním kurzem/kupní cenou všech Dluhopisů Emise. Jestliže objem Objednávek překročí objem Emise, je Manažer oprávněn jím přijaté Objednávky investorů krátit dle své úvahy s tím, že případný přeplatek, pokud by vznikl, bude bez prodlení vrácen na účet příslušného investora za tímto účelem sdělený Manažerovi. Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o vypořádání daného obchodu, které Manažer doručí investorovi bez zbytečného odkladu po provedení pokynu. Před doručením tohoto potvrzení nemůže investor s upisovanými Dluhopisy obchodovat.</p> <p>Emisní kurz/kupní cena za Dluhopisy vydané k Datu emise odpovídá 100 % jmenovité hodnoty Dluhopisů. Emisní kurz/kupní cena za Dluhopisy vydané (v tranších) po Datu emise bude určena Manažerem vždy na základě aktuálních tržních podmínek. K částce Emisního kurzu/kupní ceně jakýchkoli Dluhopisů vydaných po Datu emise bude dále připočten odpovídající alikvotní výnos (bude-</p>

	li to relevantní). Manažer na internetových stránkách www.jtbank.cz v sekci „Důležité informace“, odkaz „Emise cenných papírů“, záložka „Banka CREDITAS a.s.“, zveřejňuje aktuální výši Emisního kurzu/kupní ceny.
Odhad celkových nákladů spojených s Emisí nebo nabídkou	<p>Emitent odhaduje náklady přípravy Emise dluhopisů na zhruba 10.400.000 Kč.</p> <p>V souvislosti s nabytím Dluhopisů prostřednictvím Manažera mohou být investoři do Dluhopisů účtovány poplatky dle aktuálního standardního ceníku Manažera uveřejněného na internetových stránkách Manažera www.jtbank.cz, v sekci „Důležité informace“, odkaz „Sazebník poplatků“. K Datu těchto Konečných podmínek činí tyto poplatky 0,15 % z objemu obchodu nabývaných Dluhopisů dle pokynu k úpisu, minimálně 2.000 Kč. Investor může být povinen uhradit další poplatky účtované zprostředkovatelem koupě nebo prodeje Dluhopisů, osobou vedoucí evidenci Dluhopisů, osobou provádějící vypořádání obchodu s Dluhopisy nebo jinou osobou, tj. např. poplatky za zřízení a vedení investičního účtu, za obstarání převodu Dluhopisů, služby spojené s úschovou Dluhopisů, resp. jejich evidencí apod.</p>

4.2 Kdo je osobou nabízející cenné papíry nebo osobou, která žádá o přijetí k obchodování?

Popis osob nabízejících Dluhopisy	Dluhopisy budou nabízeny Emitentem prostřednictvím Manažera, kterým je J&T BANKA, akciová společnost založená podle práva České republiky, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 18600, Praha 8, Česká republika. Manažer je banka a při své činnosti se řídí českými právními předpisy, zejména Zákonem o bankách, Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, Občanským zákoníkem a Zákonem o obchodních korporacích.
Popis osoby, která bude žádat o přijetí k obchodování	Emitent požádá o přijetí Dluhopisů k obchodování na Regulovaném trhu BCPP sám.

4.3 Proč je tento Prospekt sestavován?

Použití výnosů a odhad čisté částky výnosů	Čistý výtěžek Emise hodlá Emitent využít z regulatorních důvodů spočívajících v úmyslu zahrnout dluhy spojené s těmito Dluhopisy do Částky způsobilých závazků pro účely plnění Minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL) a současně použít za účelem financování běžné činnosti Emitenta. Čistý výtěžek Emise dluhopisů odhaduje Emitent (i) přibližně na 10.400.000 Kč při vydání celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise bez navýšení a (ii) přibližně na 12.900.000 Kč v případě maximálního navýšení jmenovité hodnoty Emise.
Způsob umístění Dluhopisů	Dluhopisy budou umístěny na trh Manažerem. Manažer se zavázal vynaložit veškeré úsilí, které po něm lze rozumně požadovat, k vyhledání potenciálních investorů do Dluhopisů a umístění a prodeji Dluhopisů těmto investorům. Manažer ani žádná jiná osoba v souvislosti s Emisí nepřevzala vůči Emitentovi pevný závazek Dluhopisy upsat či koupit.
Střet zájmů zúčastněných osob	Emitentovi není, vyjma zájmů Manažera, který umísťuje Dluhopisy na trh a který dále působí jako Administrátor, znám žádný zájem osob zúčastněných na Emisi a nabídce Dluhopisů, který by byl pro Emisi nebo nabídku Dluhopisů podstatný.

1. Odpovědné osoby

(a) Osoby odpovědné za údaje uvedené v Konečných podmínkách

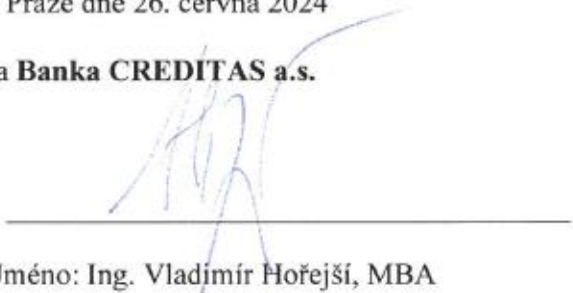
Osobou odpovědnou za správné vyhotovení těchto Konečných podmínek je Emitent, tedy společnost Banka CREDITAS a.s., se sídlem na adrese Sokolovská 675/9, Karlín, Praha 8, PSČ 186 00, IČO: 634 92 555, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 23903.

(b) Prohlášení Emitenta

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

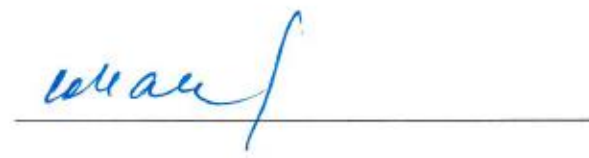
V Praze dne 26. června 2024

Za Banka CREDITAS a.s.



Jméno: Ing. Vladimír Hořejší, MBA

Funkce: předseda představenstva



Jméno: Ing. Eva Collardová, MBA

Funkce: místopředseda představenstva

2. Doplněk dluhopisového programu

Tento doplněk dluhopisového programu připravený pro Dluhopisy (**Doplněk dluhopisového programu**) představuje doplněk ke Společným emisním podmínkám jakožto společným emisním podmínkám Dluhopisového programu ve smyslu § 11 odst. 3 Zákona o dluhopisech.

Tento Doplněk dluhopisového programu spolu se Společnými emisními podmínkami tvoří Emisní podmínky níže specifikovaných Dluhopisů, které jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu.

Tento Doplněk dluhopisového programu nemůže být posuzován samostatně, ale pouze společně se Společnými emisními podmínkami.

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

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen ve Společných emisních podmínkách.

Dluhopisy jsou vydávány podle českého práva, zejména Zákona o dluhopisech.

ČÁST A – PODMÍNKY EMISE

- | | | |
|----|---------------------------------|--------------|
| 1. | ISIN Dluhopisů: | CZ0003709016 |
| 2. | ISIN Kupónů (je-li požadováno): | nepoužije se |

3.	Podoba Dluhopisů:	Zaknihované dluhopisy; centrální evidenci o Dluhopisech vede Centrální depozitář
4.	Forma Dluhopisů:	nepoužije se
5.	Status Dluhopisů:	Nepodřízené preferenční dluhopisy
6.	Článek 3.4 (Žádné zajištění Dluhopisů) Společných emisních podmínek:	použije se
7.	Článek 4 (Povinnost zdržet se zřízení zajištění) Společných emisních podmínek	nepoužije se
8.	Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	10.000 Kč
9.	Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise dluhopisů:	750.000.000 Kč
10.	Právo Emitenta zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu Emise dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení:	ano; Emitent má právo zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu Emise dluhopisů, přičemž objem tohoto zvýšení nepřekročí 250.000.000 Kč
11.	Počet Dluhopisů:	75.000 ks, s možností zvýšení na 100.000 ks při maximálním zvýšení celkové jmenovité hodnoty Emise
12.	Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o Listinné dluhopisy):	nepoužije se
13.	Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:	koruna česká (Kč)
14.	Způsob vydání Dluhopisů:	Dluhopisy mohou být vydány jednorázově k Datu emise, nebo mohou být vydávány i po Datu emise v tranších v průběhu Emisní lhůty, resp. Dodatečné emisní lhůty
15.	Název Dluhopisů:	CREDITAS 7,50/27
16.	Možnost oddělení práva na výnos Dluhopisů formou vydání Kupónů:	ne

- | | | |
|-----|--|--|
| 17. | Podoba Kupónů | nepoužije se |
| 18. | Datum emise: | 30. července 2024 |
| 19. | Emisní lhůta (lhůta pro upisování): | 27. června 2024 – 30. července 2026 |
| 20. | Emisní kurz Dluhopisu | <p>Emisní kurz Dluhopisu k Datu emise, resp. cena v rámci veřejné nabídky před Datem emise a v Datum emise, je 100 % jmenovité hodnoty Dluhopisu.</p> <p>Emisní kurz za Dluhopisy vydané (v tranších) po Datu emise bude určen Manažerem vždy na základě aktuálních tržních podmínek. K částce emisního kurzu jakýchkoli Dluhopisů vydaných po Datu emise bude dále připočten odpovídající alikvotní výnos (bude-li to relevantní). Manažer na internetových stránkách www.jtbank.cz v sekci „Důležité informace“, odkaz „Emise cenných papírů“, záložka „Banka CREDITAS a.s.“, zveřejňuje aktuální výši Emisního kurzu/kupní ceny.</p> |
| 21. | Úrokový výnos: | pevný |
| 22. | Zlomek dní: | 30E/360 |
| 23. | Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem: | použije se |
| | 23.1 Úroková sazba Dluhopisů: | 7,50 % p.a. |
| | 23.2 Den výplaty úroků: | jednou ročně vždy k 30. červenci příslušného kalendářního roku |
| 24. | Dluhopisy s pohyblivým úrokovým výnosem: | nepoužije se |

25.	Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu:	nepoužije se
26.	Dluhopisy s kombinovaným výnosem:	nepoužije se
27.	Dluhopisy s resetovaným úrokovým výnosem:	nepoužije se
28.	Článek 5.6 (Ukončení poskytování příslušných referenčních sazeb) Společných emisních podmínek	nepoužije se
29.	Jiná než jmenovitá hodnota, kterou Emitent vyplatí Vlastníkům dluhopisů při konečné splatnosti:	nepoužije se
30.	Den konečné splatnosti dluhopisů:	30. července 2027
31.	Rozhodný den pro výplatu výnosu:	dle článku 17 Společných emisních podmínek
32.	Rozhodný den pro splacení jmenovité hodnoty:	dle článku 17 Společných emisních podmínek
33.	Rozhodný den pro splacení části jmenovité hodnoty amortizovaného dluhopisu:	nepoužije se
34.	Splacení jmenovité hodnoty v případě amortizovaných Dluhopisů / dny splatnosti částí jmenovité hodnoty amortizovaných Dluhopisů:	nepoužije se
35.	Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta podle článku 6.3.2 (Rozhodnutí o předčasném splacení) Společných emisních podmínek:	použije se
	35.1 Emitent je oprávněn splatit pouze část Dluhopisů dané Emise:	nepoužije se
	35.2 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Emitenta:	k jakémukoli dni počínaje 30. červencem 2026 (včetně)
	35.3 Lhůty pro oznámení o předčasném splacení:	dle článku 6.3.2 Společných emisních podmínek
	35.4 Hodnota každého předčasně splatného Dluhopisu (při Rozhodnutí o předčasném splacení):	100 % jmenovité hodnoty Dluhopisu
36.	Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta podle článku 6.3.3 (Případ diskvalifikace ze způsobilých závazků) Společných emisních podmínek:	použije se
	36.1 Hodnota každého předčasně splatného Dluhopisu (při předčasném splacení podle článku 6.3.3 Společných emisních podmínek):	100 % jmenovité hodnoty Dluhopisu

37.	Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta podle článku 6.3.4 (Případ kapitálové diskvalifikace) Společných emisních podmínek	nepoužije se
38.	Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta podle článku 6.3.5 (Daňové důvody) Společných emisních podmínek:	použije se
	38.1 Hodnota každého předčasně splatného Dluhopisu (při předčasném splacení podle článku 6.3.5 Společných emisních podmínek):	100 % jmenovité hodnoty Dluhopisu
39.	Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků dluhopisů podle článku 6.4 Společných emisních podmínek:	nepoužije se
40.	Právo Vlastníka dluhopisů na prodej Dluhopisů Emitentovi / Dny prodeje / prodejní cena / lhůty pro uplatnění:	nepoužije se
41.	Právo Emitenta na odkup Dluhopisů od Vlastníků dluhopisů / Dny odkupu / kupní cena / lhůty pro uplatnění / smluvní pokuta v případě porušení povinnosti převést Dluhopisy / právo Emitenta rozhodnout o předčasném splacení Dluhopisů v případě porušení povinnosti převést Dluhopisy na Emitenta:	nepoužije se
42.	Měna, v níž bude vyplácen úrokový či jiný výnos a/nebo splacena jmenovitá hodnota (popřípadě Diskontovaná hodnota či jiná hodnota) Dluhopisů:	měna, ve které jsou Dluhopisy denominovány
43.	Konvence pracovního dne pro stanovení Dne výplaty dle článku 7.4 Společných emisních podmínek:	Následující
44.	Způsob provádění plateb:	bezhotovostní
45.	Výše úhrady požadovaná po Oprávněné osobě v případě žádosti Oprávněné osoby dle článku 7.6.1(c) Společných emisních podmínek	dle článku 7.6.1(c) Společných emisních podmínek
46.	Platební místo či místa (pouze v případě hotovostních plateb):	nepoužije se, platby budou probíhat výlučně bezhotovostně
47.	Náhrada srážek daní nebo poplatků Emitentem (pokud je jiné, než jak je uvedeno v článku 8 Společných emisních podmínek):	nepoužije se
48.	Článek 9.1 (Případy neplnění povinností) Společných emisních podmínek:	použije se
49.	Článek 9.2 (Další případy neplnění povinností) Společných emisních podmínek:	nepoužije se
50.	Administrátor:	J&T BANKA, a.s.

51.	Určená provozovna Administrátora:	J&T BANKA a.s., Sokolovská 700/113a, 18600 Praha 8
52.	Agent pro výpočty:	není stanoven, protože Dluhopisy nesou pevnou úrokovou sazbu
53.	Kotační agent:	dle článku 11.3.1 Společných emisních podmínek
54.	Další agenti:	nepoužije se
55.	Společný zástupce Vlastníků dluhopisů:	nepoužije se
56.	Finanční centrum:	nepoužije se
57.	Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti Emise dluhopisů (rating), vč. stručného vysvětlení významu hodnocení, pokud je poskytovatel zveřejnil:	nepoužije se (Emisi nebyl přidělen rating)
58.	Osoby oprávněné k účasti na Schůzi:	nepoužije se
59.	Článek 12.4.1 (Důsledek hlasování proti některým usnesením Schůze) Společných emisních podmínek:	nepoužije se, Vlastník dluhopisu toto právo dle § 23 odst. 6 Zákona o dluhopisech nemá
60.	Článek 12.7 (Náhrada Dluhopisů a změna Společných emisních podmínek v některých případech) Společných emisních podmínek:	použije se
61.	Článek 15 (Vzdání se práva na započtení) Společných emisních podmínek:	použije se
62.	Článek 16 (Pravomoc k odpisu nebo konverzi) Společných emisních podmínek:	použije se
63.	Interní schválení Emise dluhopisů:	Vydání Emise dluhopisů schválilo představenstvo Emitenta dne 26. června 2024.
64.	Údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů:	Vydání Dluhopisů zabezpečuje J&T BANKA, a.s. (Manažer).
65.	Poradci:	Názvy, funkce a adresy poradců jsou uvedeny na zadní straně těchto Konečných podmínek.

- | | | |
|-----|--|--------------|
| 66. | Informace od třetích stran uvedené v Konečných podmínkách / zdroj informací: | nepoužije se |
| 67. | Informace uveřejňované Emitentem po Datu emise: | nepoužije se |

ČÁST B – DALŠÍ INFORMACE

1. Veřejná nabídka: Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky.

- 1.1 Podmínky veřejné nabídky: Umístění Emise bude provedeno prostřednictvím společnosti J&T BANKA, a.s., se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 18600, IČO: 471 15 378, LEI: 3157001000000043842, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 1731 (Manažer). Emitent pověřil Manažera veřejnou nabídkou a umístěním Emise u koncových investorů na základě smlouvy o zajištění umístění Emise, kterou s Manažerem uzavřel dne 26. června 2024 (**Smlouva o umístění**).

Dluhopisy budou Emitentem prostřednictvím Manažera nabízeny v rámci veřejné nabídky koncovým investorům. Nabídka Dluhopisů bude činěna tzv. na *best efforts* bázi, tj. Manažer vyvine veškeré úsilí, které po něm lze rozumně požadovat, aby Dluhopisy v příslušném objemu Emise byly na trhu umístěny (tj. upsány nebo koupeny investory), avšak v případě, že se takovéto umístění nepodaří, Manažer nebude povinen jakékoli další Dluhopisy, jejichž vydání se v rámci Emise předpokládá, upsat a koupit. Manažer ani žádné jiné osoby v souvislosti s Emisí nepřevzali vůči Emitentovi pevný závazek Dluhopisy upsat či koupit. Manažer je však oprávněn Dluhopisy upsat či koupit i na vlastní účet.

Manažer zamýšlí nabízet Dluhopisy v rámci veřejné nabídky všem kategoriím investorů v České republice a vybraným kvalifikovaným investorům a případně také dalším investorům v zahraničí za podmínek, které v dané zemi nezakládají povinnost nabízejícího vypracovat a uveřejnit prospekt, a to vždy v souladu s příslušnými právními předpisy

platnými v každé zemi, ve které budou Dluhopisy nabízeny.

Investoři v České republice budou osloveni zejména použitím prostředků dálkové komunikace a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů (**Objednávka**). Minimální částka, za kterou bude investor oprávněn upsat a koupit Dluhopisy v rámci veřejné nabídky, je dána Emisním kurzem/kupní cenou jednoho Dluhopisu. Maximální částka je omezena Emisním kurzem/kupní cenou všech Dluhopisů Emise. Jestliže objem Objednávek překročí objem Emise, je Manažer oprávněn jím přijaté Objednávky investorů krátit dle své úvahy s tím, že případný přeplatek, pokud by vznikl, bude bez prodlení vrácen na účet příslušného investora za tímto účelem sdělený Manažerovi. Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o vypořádání daného obchodu, které Manažer doručí investorovi bez zbytečného odkladu po provedení pokynu. Před doručením tohoto potvrzení nemůže investor s upisovanými Dluhopisy obchodovat.

V Datum emise, nebo, v případě Dluhopisů vydávaných v tranších po Datu emise, v příslušný den vypořádání podle Smlouvy o umístění, budou Dluhopisy upsány Manažerem (případně přímo investorem prostřednictvím Manažera) oproti zaplacení Emisního kurzu Dluhopisů Emitentovi na základě Smlouvy o umístění. Následně budou Dluhopisy, s výjimkou těch, které bude nadále držet a dále nabízet Manažer (v souladu s podmínkami Zákona o podnikání na kapitálovém trhu), Manažerem prodány investorům. Manažer uspokojí Objednávky podané koncovými investory a převede Dluhopisy na majetkové účty jednotlivých investorů vedené v příslušné evidenci investičních nástrojů oproti zaplacení kupní ceny. Zároveň Manažer inkasuje z peněžních účtů koncových investorů hodnotu odpovídající kupní ceně za Dluhopisy.

Emisní kurz/kupní cena za Dluhopisy vydané/prodané k Datu emise odpovídá 100 % jmenovité hodnoty Dluhopisů. Emisní kurz/kupní cena za Dluhopisy

vydané/prodané (v tranších) po Datu emise bude určena Manažerem vždy na základě aktuálních tržních podmínek. K částce Emisního kurzu/kupní ceně jakýchkoli Dluhopisů vydaných po Datu emise bude dále připočten odpovídající alikvotní výnos (bude-li to relevantní). Manažer na internetových stránkách www.jtbank.cz v sekci „Důležité informace“, odkaz „Emise cenných papírů“, záložka „Banka CREDITAS a.s.“, zveřejňuje aktuální výši Emisního kurzu/kupní ceny.

Podmínkou účasti na veřejné nabídce je prokázání totožnosti investora platným dokladem totožnosti, případně mohou být investoři Manažerem vyzváni k předložení dalších potřebných dokumentů a identifikačních údajů.

V souvislosti s podáním Objednávky mají investoři povinnost uzavřít či mít uzavřenou smlouvu s Manažerem (pokud již nemají otevřený majetkový účet u jiného účastníka Centrálního depozitáře), a to za účelem otevření majetkového účtu v evidenci investičních nástrojů vedené Centrálním depozitářem nebo vedení podobné evidence cenných papírů u Manažera. Podmínkou nákupu Dluhopisů od Manažera je také uzavření smlouvy o poskytování investičních služeb mezi investorem a Manažerem a podání pokynu na obstarání nákupu Dluhopisů podle této smlouvy. V rámci veřejné nabídky bude Manažer přijímat pokyny prostřednictvím svého ústředí v Praze.

Manažer je oprávněn provádět stabilizaci Dluhopisů a může podle své úvahy vynaložit úsilí k uskutečnění kroků, které bude považovat za nevyhnutné a rozumné ke stabilizaci nebo udržení takové tržní ceny Dluhopisů, která by jinak nemusela převládat. Stabilizaci lze provádět v době od Data emise nejpozději do 30 kalendářních dnů po dni, kdy Emitent obdržel výnos z Emise, nebo nejpozději do 60 kalendářních dnů po Dni emise, podle toho, co nastane dříve. Stabilizaci lze provést na Regulovaném trhu BCPP. Manažer může tuto stabilizaci kdykoliv ukončit.

Emitent může Dluhopisy také sám upsat ve smyslu § 15 odst. 3 Zákona o dluhopisech a následně držet nebo sám (nikoli prostřednictvím třetí strany) nabízet vybraným investorům cestou nabídky, která není dostupná veřejnosti. V ostatním se podmínky týkající se nabídky Manažerem přiměřeně použijí i na nabídku Emitentem.

Lhůta, v níž bude veřejná nabídka otevřena, je od 27. června 2024 do 30. října 2024.

- | | | | |
|-----|---|--------------|---|
| 1.2 | Uveřejnění nabídky: | výsledků | Konečné výsledky nabídky Dluhopisů obsahující rovněž celkovou jmenovitou hodnotu všech vydaných Dluhopisů tvořících Emisi budou uveřejněny Emitentem na internetových stránkách www.creditas.cz , v sekci „ <i>Ostatní informace</i> “, podsekci „ <i>Dluhopisy banky</i> “ a Manažerem na internetových stránkách www.jtbank.cz v sekci „ <i>Důležité informace</i> “, odkaz „ <i>Emise cenných papírů</i> “, záložka „ <i>Banka CREDITAS a.s.</i> “, a to bez zbytečného odkladu po jejím ukončení. |
| 1.3 | Postup pro předkupního obchodovatelnost upisovacích práv a zacházení s neuplatněnými upisovacími právy: | výkon práva, | S Dluhopisy nebudou spojena žádná předkupní, upisovací nebo výměnná práva. |
| 1.4 | Nabídka na více trzích, vyhrazení tranše pro určitý trh: | | Nepoužije se, žádná tranše nebyla vyhrazena specificky pro určitý trh. |
| 1.5 | Náklady investorovi: | účtované | V souvislosti s nabytím Dluhopisů prostřednictvím Manažera mohou být investorovi do Dluhopisů účtovány poplatky dle aktuálního standardního ceníku Manažera uveřejněného na internetových stránkách Manažera www.jtbank.cz , v sekci <i>Důležité informace</i> , odkaz <i>Sazebník poplatků</i> . K Datu těchto Konečných podmínek činí tyto poplatky 0,15 % z objemu obchodu nabývaných Dluhopisů dle pokynu k úpisu, minimálně 2.000 Kč. |

Investor může být povinen uhradit další poplatky účtované zprostředkovatelem koupě nebo prodeje Dluhopisů, osobou vedoucí evidenci Dluhopisů, osobou provádějící vypořádání obchodu s Dluhopisy nebo jinou osobou, tj. např. poplatky za

- zřízení a vedení investičního účtu, za obstarání převodu Dluhopisů, služby spojené s úschovou Dluhopisů, resp. jejich evidencí apod.
- 1.6 Koordinátoři nabídky nebo jejich jednotlivých částí v jednotlivých zemích, kde je nabídka činěna: Nepoužije se, žádný koordinátor nabídky nebyl pověřen.
- 1.7 Umístění Emise prostřednictvím Manažera (jiného než Emitenta) na základě uzavření dohody o upsání Emise: Emitent pověřil umístěním Emise Manažera na základě Smlouvy o umístění. Celková provize Manažera za umístění Emise bude 1 % z celkové upsané jmenovité hodnoty Dluhopisů umístěných prostřednictvím Manažera.
- Manažer se zavázal vynaložit veškeré úsilí, které po něm lze rozumně požadovat, k vyhledání potenciálních investorů do Dluhopisů a umístění a prodeji Dluhopisů těmto investorům. Nabídka Dluhopisů tak bude činěna tzv. na „best efforts“ bázi. Manažer ani žádná jiná osoba v souvislosti s nabídkou Dluhopisů nepřevzali vůči Emitentovi pevný závazek Dluhopisy upsat či koupit.
2. Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných v Emisi/nabídce: Dle vědomí Emitenta nemá vyjma Manažera, který umísťuje dluhopisy na trhu, 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. Manažer působí též v pozici Administrátora.
3. Důvody nabídky a použití výnosu Emise dluhopisů: Čistý výtěžek Emise hodlá Emitent využít z regulatorních důvodů spočívajících v úmyslu zahrnout dluhy spojené s těmito Dluhopisy do Částky způsobilých závazků pro účely plnění Minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL) a současně použít za účelem financování běžné činnosti Emitenta.
- Čistý výtěžek Emise dluhopisů odhaduje Emitent (i) přibližně na 739.600.000 Kč při vydání celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise bez navýšení a (ii) přibližně na 987.100.000 Kč v případě maximálního navýšení jmenovité hodnoty Emise.
- Náklady přípravy Emise dluhopisů budou činit při vydání celé předpokládané

- jmenovité hodnoty emise přibližně 10.400.000 Kč a v případě navýšení celkové jmenovité hodnoty emise Dluhopisů do maximální výše budou tyto náklady činit přibližně 12.900.000 Kč.
4. Souhlas Emitenta s použitím Základního prospektu
- Emitent souhlasí s použitím Základního prospektu a těchto Konečných podmínek pro pozdější další prodej nebo konečné umístění Dluhopisů vybranými finančními zprostředkovateli, a to Manažerem.
- Nabídkové období, v němž může Manažer provést pozdější další prodej nebo konečné umístění Dluhopisů, je období od 27. června 2024 do 30. října 2024.
- Souhlas Emitenta s použitím Základního prospektu a těchto Konečných podmínek není podmíněn.
- Jakékoliv nové informace o finančních zprostředkovatelích budou zveřejněny na internetových stránkách Emitenta www.creditas.cz, v sekci „*Ostatní informace*“, podsekci „*Dluhopisy banky*“.
5. Přijetí Dluhopisů na příslušný regulovaný trh, popř. mnohostranný obchodní systém nebo organizovaný obchodní systém:
- Emitent požádá o přijetí Dluhopisů k obchodování na Regulovaném trhu BCPP. Emitent očekává, že Dluhopisy budou přijaty k obchodování k Datu Emise. Není zaručeno, že bude žádost o přijetí Dluhopisů k obchodování schválena.
- Odhad celkové výše poplatků spojených s přijetím Dluhopisů k obchodování činí 50.000 Kč jako poplatek za přijetí a 15.000 Kč jako roční poplatek za obchodování.
6. Přijetí cenných papírů stejné třídy jako Dluhopisy k obchodování na regulovaných trzích, trzích třetích zemí, trhu pro růst malých a středních podniků nebo mnohostranném obchodním systému:
- Dle vědomí Emitenta nejsou žádné cenné papíry vydané Emitentem stejné třídy jako Dluhopisy přijaty k obchodování na žádném regulovaném trhu, trhu třetích zemí, trhu pro růst malých a středních podniků nebo mnohostranném obchodním systému.
7. Zprostředkovatel sekundárního obchodování (market maker) a popis hlavních podmínek jeho závazku:
- Žádná osoba nepřijala povinnost jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (market maker).
8. Zákaz prodeje Dluhopisů retailovým investorům v EHP:
- nepoužije se
9. Zákaz prodeje Dluhopisů retailovým investorům ve Velké Británii
- použije se

10. Další omezení prodeje Dluhopisů: nepoužije se

ADRESY

EMITENT

Banka CREDITAS a.s.
Sokolovská 675/9
186 00 Praha 8 - Karlín
Česká republika

MANAŽER A ADMINISTRÁTOR

J&T BANKA, a.s.
Sokolovská 700/113a
186 00 Praha 8 - Karlín
Česká republika

PRÁVNÍ PORADCE EMITENTA

Allen Overy Shearman Sterling (Czech Republic) LLP, organizační složka
Karolinská 707/7
186 00 Praha 8
Česká republika

AUDITOR EMITENTA

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
Hvězdova 1734/2c
140 00 Praha 4
Česká republika