

INVESTIČNÍ CERTIFIKÁT PPFB CZK 03/2026

| | |
|---------------------------------------|--|
| ISIN | CZ0000305545 |
| Emitent a manažer | PPF banka a.s. (dále jen Banka) |
| Název | IC PPFB CZK 03/2026 |
| Datum emise | 14.3.2024 |
| Datum splatnosti | 13.3.2026 |
| Objem emise | do výše 1 000 000 000 CZK |
| Jmenovitá hodnota jednoho certifikátu | 10 000 CZK |
| Minimální výše investice | 3 000 000 CZK (tj. minimálně 300 kusů Investičních certifikátů) |
| Referenční měna | CZK |
| Emisní kurz k Datu emise | 100 % |
| Kupón | 7,00 % p.a., vyplácený pololetně |
| Agent pro výpočty/Administrátor | Banka |
| Náklady | Poplatky za obstarání, vypořádání a správu cenných papírů nejsou účtovány. Implicitní náklady jsou zahrnuty v ceně obchodu, nejsou hrazeny zákazníkem dodatečně. |
| Pobídky | Banka nepřijala v souvislosti s Investičními certifikáty žádnou pobídku. |
| Cílová kategorie zákazníků | Způsobilé protistrany (bez podmínek); profesionální a neprofesionální zákazníci splňující podmínky: <ul style="list-style-type: none"> ▪ znalost a zkušenost: strukturované produkty, ▪ schopnost/ochota nést částečnou či celou ztrátu investice, ▪ požadavek vyššího výnosu s možností vyšší volatility hodnoty investice, ▪ cíl držby investice do splatnosti a minimálně 2letý investiční horizont. |
| Negativní cílový trh | Profesionální a neprofesionální zákazníci splňující alespoň jednu podmínku: <ul style="list-style-type: none"> ▪ bez znalosti investičních nástrojů, zejména strukturovaných produktů, ▪ neschopní/neochotní nést částečnou či celou ztrátu investice, ▪ neochotní nést fluktuaci hodnoty investice, ▪ s požadavkem na maximální garanci investované částky, ▪ akceptující pouze vysoce likvidní investiční nástroje nebo ▪ s vyšší pravděpodobností nedodržení investičního horizontu. |
| Distribuční strategie | Investiční nástroj bude distribuován všemi distribučními kanály Banky. |
| Podkladové aktivum | Podkladovým aktivem, ke kterému se Certifikáty váží, jsou směnky vystavené společností Škoda a.s., se sídlem Praha 6, Evropská 2690/17, PSČ 160 00, IČO: 14070421, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 26902 (dále jen „ Dlužník z Podkladového aktiva “). Směnky, které jsou podkladovým aktivem Certifikátů podle Emisních podmínek, jsou vystaveny Dlužníkem z Podkladového aktiva jako směnky vlastní, se směnečnými sumami denominovanými v CZK ve výši: <p>(i) 15 057 350,00 CZK, s doložkou „nikoli na řad“ (tzv. rektasměnka), s doložkou „bez protestu“, opatřená pořadovým číslem 2024/01, splatná dne 14.9.2024 (dále jen „Směnka 1“);</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>(ii) 15 057 350,00 CZK, s doložkou „nikoli na řad“ (tzv. rektasměnka), s doložkou „bez protestu“, opatřená pořadovým číslem 2024/02, splatná dne 14.3.2025 (dále jen „Směnka 2“);</p> <p>(iii) 15 057 350,00 CZK, s doložkou „nikoli na řad“ (tzv. rektasměnka), s doložkou „bez protestu“, opatřená pořadovým číslem 2024/03, splatná dne 14.9.2025 (dále jen „Směnka 3“);</p> <p>(iv) 445 183 698,06 CZK, s doložkou „nikoli na řad“ (tzv. rektasměnka), s doložkou „bez protestu“, opatřená pořadovým číslem 2024/04, splatná dne 13.3.2026 (dále jen „Směnka 4“; Směnka 1, Směnka 2, Směnka 3 a Směnka 4 společně dále jako „Směnky“ nebo „Podkladové aktivum“).</p> |
|--|--|

Specifikace Investičních certifikátů

Investiční certifikáty IC PPFB CZK 03/2026 (dále jen **Investiční certifikáty** a každý jednotlivě **Investiční certifikát**) budou vydány v souladu s emisními podmínkami Investičních certifikátů (dále jen **Emisní podmínky**) jako zaknihované cenné papíry denominované v korunách se splatností v Datum splatnosti. Investiční certifikáty jsou navázány na Podkladové aktivum. Investiční certifikáty a Emisní podmínky jsou vydány v souladu s právem České republiky. Vlastníci Investičních certifikátů nemají žádný právní nárok nebo vlastnické právo k Podkladovému aktivu.

Investiční certifikáty nebudou přijaty k obchodování na regulovaném trhu a nejsou předmětem veřejné nabídky vyžadující vyhotovení prospektu cenného papíru ve smyslu příslušných právních předpisů.

Emitent je oprávněn vydat Investiční certifikáty v menším objemu, než byl Předpokládaný objem emise Investičních certifikátů.

Bližší informace o Investičních certifikátech jsou uvedeny v Emisních podmínkách.

Investiční certifikát podléhá různým rizikům, která jsou popsána na stranách 5 až 6 tohoto sdělení a dále v Emisních podmínkách.

Hodnota Investičního certifikátu podléhá tržním vlivům, z nichž nejvýznamnější jsou změny bonity Emitenta a rovnováhy poptávky s nabídkou. Obecně snížení bonity Emitenta (nebo tržního vnímání bonity) snižuje hodnotu Investičního certifikátu. Taktéž může hodnotu Investičního certifikátu vychýlit převis poptávky či nabídky.

Profil Emitenta**Základní charakteristika společnosti:**

| | |
|-----------------|--|
| Obchodní firma: | PPF banka a.s. |
| Právní forma: | Akciová společnost |
| Sídlo: | Evropská 2690/17, Praha 6, PSČ 160 41, Česká republika |
| IČO: | 47116129 |
| Registrace: | V obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 1834 |

Předmět podnikání:

Předmětem podnikání Emitenta je provádění všech druhů bankovních obchodů, poskytování bankovních i finančních služeb spolu se službami investičními. Nabídka služeb Emitenta je cílena zejména na českou klientelu. Emitent se rovněž specializuje na obchodování na finančních a kapitálových trzích na základě licencí udělených Českou národní bankou.

Detailnější informace o Emitentovi lze najít na stránkách Emitenta www.ppfbanka.cz.

Profil Dlužníka z podkladového aktiva**Základní charakteristika společnosti:**

| | |
|-----------------|---|
| Obchodní firma: | Škoda a.s. |
| Právní forma: | Akciová společnost |
| Sídlo: | Evropská 2690/17, Praha 6, PSČ 160 00, Česká republika |
| IČO: | 14070421 |
| Registrace: | V obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 26902 |

Předmět podnikání:

Předmětem podnikání Dlužníka z Podkladového aktiva je správa vlastního majetku, zejména svých dceřiných společností. Dlužník z Podkladového aktiva sám přímo nevykonává žádnou významnou činnost, jež by produkovala příjmy. Zdrojem příjmů Dlužníka z Podkladového aktiva jsou do značné míry dividendy přijaté od svých dceřiných společností. Předmětem podnikání členů skupiny Dlužníka z Podkladového aktiva, a tudíž hlavním zdrojem příjmů této skupiny, je převážně výroba kolejových a kolových vozidel s celosvětovou distribucí.

Detailnější informace o společnostech zahrnutých ve skupině Dlužníka z Podkladového aktiva lze najít na stránkách www.skoda.cz a www.temsa.com

Rizika

Potenciálním investorům doporučujeme seznámit se s níže uvedenými riziky spojenými s Investičními certifikáty. Rizika zde uvedená nejsou (a nemají být) vyčerpávajícím seznamem všech rizik a úvah, která jsou pro Investiční certifikáty nebo rozhodnutí potenciálního investora koupit Investiční certifikáty relevantní. Podrobný popis rizikových faktorů je uveden v Emisních podmínkách.

Riziko ztráty části nebo celé investice

Investiční certifikáty jsou zaknihované cenné papíry, jejichž hodnota se odvíjí od Podkladového aktiva specifikovaného v Emisních podmínkách. Vlastníci Investičních certifikátů nemají žádný právní nárok nebo vlastnické právo k Podkladovému aktivu.

Investice do Investičních certifikátů je vysoce riziková. Změny hodnot či cen Podkladového aktiva mohou snížit celkovou hodnotu Investičních certifikátů. Nepříznivý vývoj Podkladového aktiva může pro investora znamenat částečnou nebo i celkovou ztrátu investovaných prostředků.

Investiční certifikáty jsou určeny pouze pro velmi zkušené investory, pro které případná ztráta části nebo celé jejich investice nebude znamenat významné zhoršení jejich ekonomické situace. Méně zkušený nebo nezkušený investor nemusí být schopen adekvátně rozpoznat všechna rizika vyplývající z Investičních certifikátů a investice do nich.

Investiční certifikáty mají omezenou dobu platnosti. V případě nepříznivého vývoje Podkladového aktiva nebo jeho hodnoty či ceny Podkladového aktiva, existuje riziko, že v rámci doby trvání Investičních certifikátů nedojde k očekávané změně vývoje Podkladového aktiva a může tak způsobit částečnou nebo úplnou ztrátu investovaných prostředků.

Investiční certifikáty opravňují jejich vlastníka k přijetí plateb vyplácených Emitentem vlastníkům Investičních certifikátů, nikoliv však k výplatě částek vyplácených Dlužníkem z Podkladového aktiva. Případné ztráty hodnoty Investičních certifikátů nemohou být tedy kompenzovány jinými výnosy, resp. příjmy z příslušného Investičního certifikátu.

Pohledávky z Investičních certifikátů nepředstavují bankovní vklady

Mezi bankovními vklady a Investičními certifikáty existují podstatné rozdíly ve výnosu, riziku, likviditě a ochraně investora. Výnosy dosahované u bankovních vkladů včetně termínovaných produktů většinou nedosahují výše kupónu emitovaných Investičních certifikátů. Naproti tomu likvidita Investičních certifikátů je ve srovnání s bankovními vklady nízká. Bankovní vklady lze předčasně ukončit (s výpovědní lhůtou), zatímco Investiční certifikát zpravidla nelze z iniciativy vlastníka Investičního certifikátu předčasně splatit (s výjimkami stanovenými v tomto dokumentu a Emisních podmínkách). Investiční certifikáty je možné před jejich splatností prodat na mimoburzovním trhu, předpokladem je však dostatečná poptávka na trhu. Investiční certifikáty nejsou vkladem a spadají do kategorie nepojištěných finančních instrumentů. Závazky Emitenta z Investičních certifikátů tedy nejsou pojištěny v rámci Fondu pojištění vkladů, ani nejsou pojištěny v rámci jiné části Garančního systému finančního trhu.

Úvěrové riziko

Investor nese v plném rozsahu úvěrové riziko Emitenta a Dlužníka z Podkladového aktiva. Z toho vyplývá, že pokud se Emitent a/nebo Dlužník z Podkladového aktiva stane insolventní, investor nemusí obdržet zpět investované prostředky.

Investor je vystaven riziku, že Emitent nebude schopen dostát svým závazkům. Příčinou platební neschopnosti může být např. nepříznivý vývoj trhu, chybná rozhodnutí jeho managementu, přírodní katastrofa, trestná činnost a další neočekávané skutečnosti. Ztráta investora může dosáhnout až 100 % investované částky.

Investor je také vystaven riziku neschopnosti Dlužníka z Podkladového aktiva splnit své závazky. Ztráty jsou na investora přeneseny částečně nebo zcela tak, jak je stanoveno v Emisních podmínkách.

Tržní riziko

Potenciální investor by měl při rozhodování o investici do Investičních certifikátů zvážit různé faktory, které mohou mít vliv na tržní hodnotu Investičních certifikátů. Vedle finanční situace Emitenta a jeho dceřiných společností může tržní hodnotu Investičních certifikátů ovlivnit řada souvisejících faktorů zahrnující ekonomické výhledy, finanční a politické skutečnosti a dále faktory ovlivňující obecně kapitálový trh a příslušné trhy cenných papírů. Tržním rizikem se rozumí zejména riziko úrokové a měnové.

Měnové riziko

Vlastník Investičních certifikátů, který si svůj majetek oceňuje nebo má příjmy v jiné měně než v Referenční měně, je vystaven riziku změn směnných kurzů, které mohou ovlivnit konečný výnos či vyšší částky při splacení takových Investičních certifikátů. Změna v hodnotě jakékoliv příslušné jiné měny, ve které si vlastník Investičních certifikátů oceňuje svůj majetek nebo v níž má příjmy, vůči Referenční měně vyústí v příslušnou změnu hodnoty Investičních certifikátů (a příslušných výnosů) vyjádřené v této jiné měně. Pokud např. hodnota příslušné jiné měny vlastníka Investičních certifikátů ve vztahu k Referenční měně vzroste (tedy příslušná měna ve vztahu k Referenční měně posílí), cena Investičních certifikátů a hodnota jmenovité hodnoty vyjádřené v této jiné měně klesne.

Riziko plynoucí z toho, že Investiční certifikáty nejsou zajištěny

Investiční certifikáty zakládají přímé, nezajištěné, nepodmíněné a nepodřízené dluhy Emitenta, které jsou a budou co do pořadí svého uspokojení rovnocenné (pari passu) jak mezi sebou navzájem, tak i alespoň rovnocenné vůči všem dalším současným i budoucím nepodřízeným a nezajištěným dluhům Emitenta, s výjimkou těch dluhů Emitenta, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení obecně závazných právních předpisů. V důsledku toho se případní vlastníci Investičních certifikátů vystavují přímému hmotnému riziku, a to včetně zastavení výplaty jakýchkoliv částek z Investičních certifikátů nebo ztráty významné části své investice v případě, že Emitent vyhlásí (dobrovolně či nedobrovolně) úpadek.

Riziko likvidity

U Investičního certifikátu není zaručena existence sekundárního trhu. V souvislosti s tím není zaručeno, že investor bude mít vůbec možnost prodat Investiční certifikát, případně zda při prodeji Investičního certifikátu dosáhne ceny odpovídající jmenovité hodnotě Investičních certifikátů nebo ceny, za kterou investor Investiční certifikáty získal či zamýšlel prodat. Případný prodej může být realizován z důvodů nedostatečné poptávky v delším časovém horizontu, což taktéž může negativně ovlivnit výslednou cenu a/nebo prodloužit vyplacení peněžních prostředků.

Riziko krácení

Banka upozorňuje potencionální investory, že může dojít k přeupsání emise Investičních certifikátů (situace, kdy poptávka investorů přesáhla nabídku) s následným krácením objemů upsaných příslušnými investory. Banka bude realizovat pokyny k obstarání Investičních certifikátů, které od svých zákazníků obdrží tak, že takové Investiční certifikáty pro zákazníky sama upíše a koupí v rámci primárního úpisu Investičních certifikátů. Případné přeupsání emise Investičních certifikátů bude mít za následek krácení pokynů (jejich částečné uspokojení) zákazníků Banky.

Krácení pokynů zákazníků bude probíhat tak, že nejprve budou poměrně kráceny pokyny k obstarání Investičních certifikátů, které u jednoho investora ve svém součtu přesáhnou celkový počet kusů 500 Investičních certifikátů, přičemž krácení se bude týkat pouze Investičních certifikátů v počtu kusů převyšujícím tento celkový počet kusů. V případě, že takovéto krácení povede k dosažení Předpokládaného objemu emise, pokyny k obstarání Investičních certifikátů jednotlivých investorů do celkového počtu kusů ve výši 500 již kráceny nebudou žádnému investorovi.

Pokud nebude tímto způsobem krácení dosaženo Předpokládaného objemu emise, provede se další kolo krácení, ve kterém dojde ke krácení poměrné části pokynů k obstarání Investičních certifikátů všech investorů do výše 500 kusů Investičních certifikátů. Pokud jednotlivý investor požaduje méně než 500 kusů Investičních certifikátů, provede se procentuální krácení pouze z požadovaného počtu kusů jednotlivým investorem. Krácení pokynů neovlivňuje výši stanoveného Emisního kurzu, za který lze Investiční certifikáty upsat a koupit.

Pobídky a střet zájmů

Emitent a Dlužník z Podkladového aktiva jsou součástí skupiny PPF. Potenciálnímu střetu zájmů akcionářů skupiny PPF a/nebo Banky a/nebo Dlužníka z Podkladového aktiva se zájmy vlastníků Investičních certifikátů, bylo zamezeno **především** následujícími opatřeními.

Banka implementovala řadu procedur k identifikaci a řízení střetu zájmů a zároveň přijala opatření zajišťující jejich aplikaci a kontrolu. Banka má například nastavenou organizační strukturu respektující pravidla oddělení neslučitelných funkcí, což znamená především personální oddělení a systémové zamezení nežádoucího toku informací mezi jednotlivými organizačními útvary tak, aby nedocházelo k jejich nekorektnímu využití a tím i případnému střetu zájmů. Konkrétní opatření Banky pro řízení střetů zájmů jsou popsána v Obchodních podmínkách PPF banky a.s. pro investiční služby (zveřejněno na <https://www.ppfbanka.cz/cs/dokumenty/1821-konkretni-obchodni-podminky-investicni-sluzby>) a dále v dokumentu Katalog střetů zájmů (zveřejněno na <https://www.ppfbanka.cz/cs/dokumenty/1812-mifid>).

Banka má dále na svých internetových stránkách <https://www.ppfbanka.cz/cs/dokumenty/1812-mifid> zveřejněn dokument Informace o pobídkách, který obsahuje obecné informace o pobídkách Banky.

Upozornění

Toto sdělení je určeno pro další diskusi, je přísně důvěrné, nesmí být kopírováno či rozšiřováno, a je určeno pouze pro potřeby potenciálního investora. Výše uvedené informace jsou pouze indikativní a jsou zpracovány na základě Emisních podmínek. Podrobné charakteristiky Investičních certifikátů jsou obsaženy v Emisních podmínkách. Každý potenciální investor by se měl důkladně seznámit se všemi podmínkami a informacemi uvedenými v Emisních podmínkách.

Investice do Investičních certifikátů je vysoce riziková a případný investor do Investičních certifikátů riskuje ztrátu části nebo celé své investice. Historický či předpokládaný výnos není zárukou budoucího vývoje ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Jakékoli investiční rozhodnutí je pouze na zvážení investora a je pouze na investorovi, aby posoudil rizika a přínosy takového rozhodnutí pro svoji osobu. Všem potenciálním investorům se doporučuje, aby svou investici před jejím učiněním konzultovali se svými finančními, daňovými a/nebo jinými poradci.

PPF banka a.s. neposkytuje svým klientům služby investičního poradenství a toto sdělení nelze za investiční poradenství nebo investiční doporučení považovat. Toto sdělení představuje pouze obecnou informaci o vlastnostech, rizicích a výnosech Investičních certifikátů, které nebere zřetel na individuální znalosti a odborné zkušenosti investora, jeho finanční zázemí a investiční cíle.

Toto sdělení není zamýšleno ani nepředstavuje nabídku, doporučení ani jakékoli hodnocení vhodnosti Investičních certifikátů, transakce s nimi či investiční strategie pro konkrétního investora (ať stávajícího či potenciálního klienta Banky). Toto sdělení nepředstavuje prospekt ve smyslu příslušných právních předpisů ani propagační sdělení vztahující se k Investičním certifikátům.
