

Privatbanka, a.s.

**POLROČNÁ SPRÁVA
2015**

ÚVOD

Polročná správa spoločnosti Privatbanka, a.s. (ďalej len banka) je vypracovaná v zmysle § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

1. IDENTIFIKÁCIA SPOLOČNOSTI

Obchodné meno/názov:	Privatbanka, a.s.
Sídlo:	Einsteinova 25, 851 01 Bratislava
IČO:	31634419
Dátum vzniku:	09. august 1995
Zakladateľ:	Fond národného majetku Slovenskej republiky, Drieňova 27, 821 01 Bratislava, Slovenská republika, Slovenská poisťovňa, a.s., Strakova 1, 815 74 Bratislava, Slovenská republika, Slovenská sporiteľňa, a.s., Zelená 2, 816 07 Bratislava, Slovenská republika
Základné imanie:	25 120 648,06 EUR
Kontaktná osoba:	Ing. Eva Hirešová
Tel.:	02/3226 6111
Fax:	02/3226 6900
E-mail:	privatbanka@privatbanka.sk
www stránka:	www.privatbanka.sk

2. PREDMET PODNIKANIA

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
4. obchodovanie na vlastný účet,
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, s pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
5. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
6. finančný lízing,
7. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
8. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
9. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
10. finančné sprostredkovanie,
11. uloženie vecí,
12. prenájom bezpečnostných schránok,
13. poskytovanie bankových informácií,
14. funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
15. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
16. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79 ods. 1 a v spojení s § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:
 - i. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - II. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - III. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - VI. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - VII. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - IX. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
 - X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
 - XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
 - XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,

18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

3. SPÔSOB ZVEREJNENIA POLROČNEJ SPRÁVY

Polročná správa je zverejnená na webovej stránke banky.

4. KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

(§ 77 ods. 2 písm. b1) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka v zmysle § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku za obdobie končiace sa 30. júna 2015, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869, nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Privatbanky, a.s. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Privatbanky, a.s.

5. OVERENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY AUDÍTOROM

(§ 77 ods. 4 písm. a) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Priebežná účtovná závierka banky k 30. júnu 2015, pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, nebola overená audítorom.

6. SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

a) OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV, KTORÉ OVPLYVNILI PODNIKATEĽSKÚ ČINNOSŤ BANKY A JEJ HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY ZA OBDOBIE 1. POLROKA 2015

(§ 77 ods. 4 písm. c) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Bilančná suma dosiahla k 30.06.2015 výšku 592 856 tis. EUR. V porovnaní s ultimom roku 2014 sa bilančná suma znížila o 8%.

Zisk po zdanení dosiahol výšku 2 552 tis. EUR, čo predstavuje v medziročnom porovnaní nárast o 30%. Prevádzkový zisk dosiahol výšku 3 101 tis. EUR, čo predstavuje pokles o 19% v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Porovnanie finančných ukazovateľov

tis. EUR	30.06.2015	31.12.2014	Zmena	Zmena v %
Celkové aktíva	592 856	645 397	(52 541)	(8%)
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	4 513	41 153	(36 640)	(89%)
Pohľadávky voči bankám	3 263	2 299	964	42%
Pohľadávky voči klientom	257 186	216 090	41 096	19%
Cenné papiere	325 546	383 274	(57 728)	(15%)
Závazky voči bankám	117 366	165 043	(47 677)	(29%)
Závazky voči klientom	395 064	403 119	(8 055)	(2%)
Závazky z dlhových cenných papierov	15 595	16 237	(642)	(4%)
Základné imanie	25 121	25 121	-	0%
Vlastné imanie	55 878	54 538	1 340	2%
Vlastné zdroje	52 990	46 443	6 547	14%
Primeranosť vlastných zdrojov	12,88%	11,81%	1,07%	

Najväčším zdrojom zisku banky v prvom polroku 2015 boli čisté úrokové výnosy, ktoré medziročne vzrástli o 7% na hodnotu 7 324 tis. EUR. Na uvedené zvýšenie čistých úrokových výnosov mali vplyv najmä nárast objemu úverového portfólia a postupný pokles úrokových sadzieb primárnych zdrojov, na druhej strane poklesla taktiež výška portfólia cenných papierov a zároveň aj ich výnosy do splatnosti.

Objem poskytnutých úverov k 30.06.2015 dosiahol hodnotu 257 186 tis. EUR, čo predstavuje oproti koncu roku 2014 nárast o 19%. Portfólio cenných papierov dosiahlo objem 325 546 tis. EUR a za rovnaké obdobie pokleslo o 15%. Na tento pokles malo vplyv najmä splatenie časti záväzkov voči centrálnej banke. Z rovnakého dôvodu bol zaznamenaný aj vyššie uvedený pokles bilančnej sumy.

Na strane pasív záväzky voči klientom v porovnaní s koncom roku 2014 mierne poklesli o 2% a k 30.6.2015 dosiahli výšku 395 064 tis. EUR.

Dôležitým zdrojom príjmu banky boli taktiež čisté výnosy z poplatkov a provízií, ktoré medziročne mierne poklesli o 2%, a dosiahli hodnotu 3 448 tis. EUR.

K celkovému zisku banky prispel vo významnej miere taktiež čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi a čistý zisk z devízových a derivátových obchodov. Tento dosiahol k 30.06.2015 výšku 904 tis. EUR.

Prevádzkové náklady dosiahli k 30.06.2015 výšku 8 576 tis. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 5%. Z nich všeobecné prevádzkové náklady predstavujú 8 328 tis. EUR (medziročný nárast o 5%) a odpisy k hmotnému a nehmotnému majetku 248 tis. EUR (medziročný pokles o 6%).

Primeranosť vlastných zdrojov k 30.06.2015 dosiahla výšku 12,88% a v priebehu roka 2015 sa zvýšila o 1,07 percentuálneho bodu.

Banka nemá vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2015 nemala zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

Banke nie sú známe riziká a neistoty, ktoré by mali významný vplyv na jej činnosť v roku 2015.

Ďalšie konkrétne údaje k výsledkom banky za rok 2015 sú uvedené v účtovných výkazoch banky a v poznámkach k účtovnej závierke.

b) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII BANKY V 2. POLROKU 2015

(§ 77 ods. 4 písm. d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Činnosť banky a jej hospodárske výsledky sa v roku 2015 vyvíjajú v súlade s jej obchodno-finančným plánom. Do konca roka 2015 banka neočakáva výrazný negatívny vplyv prebiehajúcich globálnych sociálno-ekonomických procesov na svoju činnosť a výkonnosť.

Základnou oblasťou rozvoja aktivít banky zostáva v roku 2015 privátne bankovníctvo a činnosti, ktoré s ním bezprostredne súvisia (konkrétne asset management a treasury). Paralelne s privátnym bankovníctvom sa bude banka naďalej venovať taktiež korporátnemu bankovníctvu, s dôrazom na poskytovanie úverov korporátnym klientom.

V oblasti privátneho bankovníctva je cieľom banky pokračovať v roku 2015 v kontinuálnom náraste objemu aktív klientov pod správou banky. Po kvalitatívnej stránke je cieľom banky poskytovať privátnym klientom vysoko individuálne a flexibilné služby, najmä v rámci asset managementu a produktu Privatbanka Wealth Management. Významnou súčasťou produktovej ponuky budú emisie korporátnych zmeniek a korporátnych dlhopisov, ktoré bude banka aranžovať najmä pre subjekty v rámci akcionárskej skupiny. Okrem cenných papierov predávaných klientom sa banka bude zameriavať na aktívnu správu cenných papierov vo svojich portfóliách. Ide o významnú úlohu aj z toho hľadiska, že cenné papiere tvoria takmer dve tretiny aktív banky.

V oblasti korporátneho bankovníctva bude banka ďalej budovať existujúce úverové portfólio s cieľom zabezpečiť jeho nárast v rozsahu kapitálových a zdrojových možností banky. Z hľadiska stratégie bude banka pokračovať v osvedčenom spôsobe poskytovania úverov, ktorý je postavený na dobrom zabezpečení a doterajších výsledkoch klienta.

V priebehu roka 2015 je cieľom banky zachovať, prípadne čiastočne rozšíriť, produktovú ponuku pre bežnú klientelu, ktorej poskytuje služby prostredníctvom siete regionálnych investičných centier a pobočiek. Zdroje od obyvateľstva predstavujú významnú časť zdrojovej základne bilančného biznisu banky. V roku 2015 banka plánuje pokračovať v predaji verejných emisií korporátnych dlhopisov pre retailovú klientelu, ktorý úspešne zaviedla v roku 2013 a rozšírila v roku 2014. Banka v roku 2015 neplánuje zásadné zmeny svojej regionálnej siete.

V súhrnnom vyjadrení banka plánuje ku koncu roka 2015 hospodársky výsledok po zdanení v objeme 5,2 mil. EUR a bilančnú sumu na úrovni 569 mil. EUR.

Banka nebude mať vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2015 nebude mať zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

Banke nie sú známe riziká a neistoty, ktoré by mali významný vplyv na jej činnosť v roku 2015.

c) PREHĽAD O PRIJATÝCH BANKOVÝCH ÚVEROCH A INÝCH ÚVEROCH

(§ 77 ods. 2 písm. b2) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

tis. EUR	30.06.2015
Prijaté úvery od ECB	115 636
Termínované vklady iných bánk	2 000
Spolu prijaté úvery	117 636

Prijaté úvery od ECB k 30. júnu 2015 predstavujú 2 úvery v objeme 12 100 tis. EUR a 25 250 tis. EUR, splatné v septembri 2018, úver v objeme 28 000 tis. EUR, splatný v júli 2015 a úver v objeme

50 000 tis. EUR, splatný v auguste 2015. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 67 853 tis. EUR (31.12.2014: 86 421 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere k dispozícii na predaj“ a „Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 78 941 tis. EUR (31.12.2014: 134 757 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

d) PREHLAD O VYDANÝCH A NESPLATENÝCH CENNÝCH PAPIEROCH

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet (ks)	Menovitá hodnota (tis. EUR, CM)	Opis práv
SK1110001619	akcia	na meno	zaknihovaný CP	756 874	0,03319 EUR	bod 6e)
SK4120008376	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	3 000	1,00000 EUR	bod 6f)
SK4120008962	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	4 000	1,00000 EUR	bod 6g)
SK4120009309	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	3 000	1,00000 EUR	bod 6h)
SK4120010174	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	5 000	1,00000 EUR	bod 6i)
SK4120010679	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	5 000	1,00000 EUR	bod 6j)
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	94 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	433 PLN	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov

- e) **OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619**
(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)
- a. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
 - b. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
 - c. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
 - d. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
 - e. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.
Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
 - f. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
 - g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
 - h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
 - i. Akcionár má právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
 - j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
 - k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo stanovky nevyžadujú inú väčšinu.
 - l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
 - I. o zmene stanov spoločnosti,
 - II. zvýšení základného imania spoločnosti,
 - III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - V. o znížení základného imania spoločnosti,
 - VI. o zrušení spoločnosti,
 - VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
 - VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
 - IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
 - X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
 - XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

f) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120008376

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 30. marca 2012 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 3 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 30.3., 30.6., 30.9. a 30.12. bežného roka a je úročený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 4,50% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 30. marca 2016. Uvedené dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v prospekte cenného papiera. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

g) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120008962

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 31. januára 2013 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 4 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 31.1., 30.4., 31.7. a 31.10. bežného roka a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,20% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 31. januára 2016. Uvedené dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v v prospekte cenného papiera. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

h) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120009309

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 16. júla 2013 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 3 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 16.1., 16.4., 16.7. a 16.10. bežného obdobia a je úročený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 2,00% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 16. júla 2015. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

i) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120010174

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 21. augusta 2014 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný polročne k 21.2. a 21.8. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 2,00% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 21. augusta 2017. Uvedené dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po

uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

j) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120010679

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 21. mája 2015 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný polročne k 21.5.a 21.11. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 2,00% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 21. mája 2018. Uvedené dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

k) VYMENITEĽNÉ DLHOPISY

(§ 77 ods. 2 písm. b4) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.