

Privatbanka, a.s.

**POLROČNÁ SPRÁVA
2014**

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 2014, 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 2014, 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 2014

(§ 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 30.6.2014 výšku 622 604 tis. EUR. V porovnaní s ultimom roku 2013 sa bilančná suma zvýšila o 1%.

Zisk po zdanení dosiahol výšku 1 957 tis. EUR, čo predstavuje v medzročnom porovnaní nárast o 10%. Prevádzkový zisk dosiahol výšku 3 850 tis. EUR, čo predstavuje nárast o 88% v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Porovnanie finančných ukazovateľov

tis. EUR	30.06.2014	31.12.2013	Zmena	Zmena v %
Celkové aktíva	622 604	614 190	8 414	1%
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	12 319	9 545	2 774	29%
Pohľadávky voči bankám	12 587	11 085	1 502	14%
Pohľadávky voči klientom	214 532	203 540	10 992	5%
Cenné papiere	380 524	387 263	(6 739)	(2%)
Závazky voči bankám	152 252	152 072	180	0%
Závazky voči klientom	378 231	377 859	372	0%
Závazky z dlhových cenných papierov	17 534	25 495	(7 961)	(31%)
Základné imanie	25 121	25 121	-	-
Vlastné imanie	51 067	47 683	3 384	7%
Vlastné zdroje	46 527	43 001	3 526	8%
Primeranosť vlastných zdrojov	11,97%	12,19%	(0,22%)	

Najväčším zdrojom zisku banky v prvom polroku 2014 boli čisté úrokové výnosy, ktoré medziročne vzrástli o 22% na hodnotu 6 870 tis. EUR.

Objem poskytnutých úverov k 30.6.2014 dosiahol hodnotu 214 532 tis. EUR, čo predstavuje zvýšenie oproti koncu roku 2013 o 5%. Portfólio cenných papierov dosiahlo objem 380 524 tis. EUR, čo predstavuje pokles oproti ultimu roku 2013 o 2%. Na strane pasív záväzky voči klientom zostali v porovnaní s koncom roku 2013 na nezmenenej úrovni a k 30.6.2014 dosiahli výšku 378 231 tis. EUR.

Medziročne rástli čisté výnosy z poplatkov a provízií. Zvýšenie čistých výnosov z poplatkov a provízií dosiahlo 30% a ich konečná hodnota bola 3 513 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 30.6.2014 výšku 1 634 tis. EUR a medziročne sa zvýšil o 47%.

Prevádzkové náklady dosiahli k 30.6.2014 výšku 8 167 tis. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 11%. Z nich všeobecné prevádzkové náklady predstavujú 7 902 tis. EUR (medziročný nárast o 12%) a odpisy k hmotnému a nehmotnému majetku 265 tis. EUR (medziročný pokles o 12%).

Primeranosť vlastných zdrojov k 30.6.2014 dosiahla výšku 11,97% a v priebehu roka 2014 sa znížila o 0,22 percentuálneho bodu.

Banka nemá vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2014 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 2014.

Ďalšie konkrétne údaje k výsledkom banky prvom polroku 2014 sú uvedené v účtovných výkazoch banky a v poznámkach k účtovnej závierke.

b) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII BANKY V 2. POLROKU 2014

(§ 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 2014 vyvíjajú v súlade s jej obchodno-finančným plánom. Do konca roku 2014 banka neočakáva výrazný negatívny vplyv prebiehajúcich globálnych sociálno-ekonomických procesov na svoju činnosť a výkonnosť.

Základnou oblasťou rozvoja aktivít banky zostáva v roku 2014 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 2014 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 2014 je cieľom banky zachovať, prípadne mierne 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 2014 banka plánuje pokračovať v predaji verejných emisií pre retailovú klientelu. Banka v roku 2014 neplánuje zásadné zmeny svojej regionálnej siete.

V súhrnnom vyjadrení banka plánuje ku koncu roku 2014 hospodársky výsledok po zdanení v objeme 4,5 mil. EUR a bilančnú sumu na úrovni 638 mil. EUR.

c) PREHLAD 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	30.06.2014
Prijaté úvery od ECB	152 252
Spolu prijaté úvery	152 252

Prijaté úvery od ECB k 30. júnu 2014 predstavujú úver v objeme 70 000 tis. EUR, splatný 29. januára 2015 a úver v objeme 80 000 tis. EUR, splatný 26. februára 2015. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 67 815 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 134 048 tis. EUR, ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

d) PREHĽAD 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)
SK4120008053	dlhopis	na doručiťeľa	zaknihovaný CP	5 000	1,00000 EUR	bod 6f)
SK4120008376	dlhopis	na doručiťeľa	zaknihovaný CP	3 000	1,00000 EUR	bod 6g)
SK4120008962	dlhopis	na doručiťeľa	zaknihovaný CP	4 000	1,00000 EUR	bod 6h)
SK4120009309	dlhopis	na doručiťeľa	zaknihovaný CP	3 000	1,00000 EUR	bod 6i)
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	337 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	252 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	94 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	41 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	16 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	24 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	49 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	942 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	423 PLN	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	643 USD	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	171 EUR	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 SK4120008053

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

Banka 14. septembra 2011 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 14.3., 14.6., 14.9. a 14.12. bežného roka a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 4,25% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 14. septembra 2014. 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. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. 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.

g) 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. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených v prospekte cenného papiera. 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.

h) 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. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených v prospekte cenného papiera. 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.

i) 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. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitú hodnotu dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. 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) 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.