

**Privatbanka, a.s.**

**POLROČNÁ SPRÁVA  
2018**

## 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**

<b>Obchodné meno/názov:</b>	Privatbanka, a.s.
<b>Sídlo:</b>	Einsteinova 25, 851 01 Bratislava
<b>IČO:</b>	31634419
<b>Dátum vzniku:</b>	09. august 1995
<b>Zakladateľ:</b>	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
<b>Základné imanie:</b>	25 120 648,06 EUR
<b>Kontaktná osoba:</b>	Ing. Eva Hirešová
<b>Tel.:</b>	02/3226 6111
<b>Fax:</b>	02/3226 6900
<b>E-mail:</b>	privatbanka@privatbanka.sk
<b>www stránka:</b>	<a href="http://www.privatbanka.sk">www.privatbanka.sk</a>

## **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 2018, 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 2018, 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 2018**

(§ 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 30.06.2018 výšku 709 032 tis. EUR. V porovnaní s ultimom roku 2017 sa bilančná suma zvýšila o 51 490 tis. EUR, čo v percentuálnom vyjadrení predstavuje nárast o 8%.

Čistý zisk dosiahol k 30.06.2018 výšku 5 351 tis. EUR, v medziročnom porovnaní to predstavuje nárast o 45%. Prevádzkový hospodársky výsledok bol vo výške 6 874 tis. EUR a medziročne narástol o rovnakú percentuálnu hodnotu.

**Porovnanie finančných ukazovateľov**

tis. EUR	30.06.2018	31.12.2017	Zmena	Zmena v %
Celkové aktíva	709 032	657 542	51 490	8%
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	72 102	71 199	903	1%
Pohľadávky voči bankám	28 132	13 126	15 006	114%
Pohľadávky voči klientom	368 402	342 425	25 977	8%
Cenné papiere	237 446	227 242	10 204	4%
Závázky voči bankám	66 036	91 596	(25 560)	(28%)
Závázky voči klientom	538 980	463 758	75 222	16%
Závázky z dlhových cenných papierov	13 716	18 045	(4 329)	(24%)
Základné imanie	25 121	25 121	-	0%
Vlastné imanie	81 025	77 708	3 317	4%
Vlastné zdroje	75 373	67 917	7 456	11%
Primeranosť vlastných zdrojov	14,02%	13,38%	0,64%	

K dosiahnutým výsledkom v oblasti ziskovosti prispeli rovnakou mierou čisté úrokové výnosy, ktoré ku koncu prvého polroku 2018 dosiahli hodnotu 6 643 tis. EUR, ako aj čisté výnosy z poplatkov a provízií vo výške 6 495 tis. EUR.

Na aktívnej strane bilancie podporil dosiahnuté výsledky aj celkový objem poskytnutých úverov, ktorý vzrástol od začiatku roku o 8 % na úroveň 368 402 tis. EUR netto. Závázky voči klientom na opačnej strane bilancie zaznamenali od začiatku roku rast vo výške 16% a ku koncu prvého polroku dosiahli objem 538 980 tis. EUR.

Primeranosť vlastných zdrojov k 30.06.2018 dosiahla výšku 14,02% a v priebehu roka 2018 sa zvýšila o 0,64 percentuálneho bodu.

Banka nemá vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2018 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 2018.

Ďalšie konkrétne údaje k výsledkom banky za rok 2018 sú uvedené v účtovných výkazoch banky a v poznámkach k účtovnej závierke.

**b) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII BANKY V 2. POLROKU 2018**

(§ 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 2018 vyvíjajú v súlade s jej obchodno-finančným plánom.

Základnou oblasťou rozvoja aktivít banky zostáva v roku 2018 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 2018 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.

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 2018 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 2018 banka plánuje pokračovať v predaji verejných emisií korporátnych dlhopisov pre retailovú klientelu. Banka v roku 2018 neplánuje zásadné zmeny svojej regionálnej siete.

Banka nebude mať vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2018 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 2018.

#### 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	30.06.2018
Prijaté úvery od ECB	56 031
<b>Spolu prijaté úvery</b>	<b>56 031</b>

Prijaté úvery od ECB k 30. júnu 2018 predstavujú úver v objeme 30 000 tis. EUR, splatný v júni 2020 a úver v objeme 26 410 tis. EUR, splatný v marci 2021. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 85 523 tis. EUR (31.12.2017: 88 920 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 10 956 tis. EUR (31.12.2017: 24 408 tis. EUR), ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách“.

**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)
SK4120013103	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	3 917	1,00000 EUR	bod 6f)
SK4120013277	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	919	1,00000 EUR	bod 6g)
SK4120013319	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	7 200	25,00000 CZK	bod 6h)
SK4120013996	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	1 942	1,00000 EUR	bod 6i)

**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 SK4120013103**

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

Banka 24. júla 2017 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 24.1, 24.4., 24.7. a 24.10. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,30 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 24. júla 2020. 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.

**g) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120013277**

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

Banka 18. septembra 2017 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 3 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 18.3, 18.6., 18.9. a 18.12. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,30 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 18. septembra 2020. 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.

**h) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120013319**

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

Banka 18. septembra 2017 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 25 000 CZK v celkovom objeme emisie 180 000 tis. CZK. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 18.3, 18.6., 18.9. a 18.12. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 0,75 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 18. septembra 2019. 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 SK4120013996**

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

Banka 16. apríla 2018 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 16.7, 16.10., 16.1. a 16.4. 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 16. októbra 2020. 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.

**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.