



Emisné podmienky Hypotekárnych záložných listov ČSOB XIV.

Československá obchodná banka, a. s. v súlade s § 3 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov zverejňuje emisné podmienky dlhopisov

Označenie emitenta:

Československá obchodná banka, a. s.

Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140,

ktorá je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4314/B (ďalej len „emitent“, „ČSOB“ alebo „banka“)

Názov dlhopisu:

Hypotekárny záložný list ČSOB XIV.

Druh, forma a podoba cenných papierov (ďalej len „CP“):

Zaknihovaný hypotekárny záložný list na doručiteľa (ďalej len „dlhopis“)

Označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP:

ISIN: SK4120008160 séria 01

Mena, v ktorej bude dlhopis vydaný:

EUR

Menovitá hodnota dlhopisu:

10 000,- EUR

Počet kusov:

4 000

Najvyššia suma menovitých hodnôt cenných papierov:

40 000 000,- EUR

Emisný kurz dlhopisov:

90 % - 110 % menovitej hodnoty. Rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom (bez AÚV) bude áziom alebo disáziom banky.

Dátum začiatku vydávania dlhopisov:

07.11.2011

Lehota a spôsob vydávania dlhopisov:

Banka začne vydávať dlhopisy dňa 07.11.2011 (dátum začiatku vydávania dlhopisov). Primárna emisná dlhopisov HZL ČSOB XIV. nebude zrealizovaná na základe verejnej ponuky cenných papierov v zmysle §120 ods.(1) a ods.(2) Zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o CP“), a tieto dlhopisy budú ponúkané v Slovenskej republike vopred známemu obmedzenému okruhu osôb/investorov, za splnenia podmienok stanovených v § 120 ods. (3) Zákona o CP. Dlhopisy sa budú vydávať počas predpokladanej 12 mesačnej lehoty plynúcej od dátumu začiatku vydávania dlhopisov. Banka vydá dlhopisy len tým nadobúdateľom, ktorí splnia všetky zmluvne dohodnuté podmienky.

Spôsob určenia výnosu dlhopisu:

Pohyblivou úrokovou sadzbou z menovitej hodnoty vo výške 6M EURIBOR + 1,40% p. a.

Pre účely výpočtu výnosu bude použitá výška sadzby 6M EURIBOR fixovaná druhý pracovný deň pred začiatkom úrokového obdobia. V prípade, ak 6M EURIBOR nebude 2 pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia fixovaný, bude použitý posledný predchádzajúci fixovaný 6M EURIBOR.

Úrokovým obdobím v zmysle týchto emisných podmienok sa rozumie obdobie medzi jednotlivými termínmi výplaty výnosov, pričom prvým obdobím je obdobie začínajúce dátumom emisie do prvého termínu výplaty výnosu. Na výpočet výnosu sa použije sadzba 6M EURIBOR zverejnená príslušný deň na stránke EURIBOR01 (alebo akákoľvek náhradná stránka, na ktorej je táto informácia zobrazená) spoločnosti Thomson-Reuters, resp. na domovskej stránke (www.euribor-ebf.eu/).

Báza pre výpočet výnosu je Act/360.

Splatnosť menovitej hodnoty dlhopisu:

07.11.2016

Výplata výnosu dlhopisu:

Banka sa zaväzuje odo dňa vydania prvého dlhopisu po dobu piatich rokov, každý rok k 07.11. a k 07.05., začínajúc 07.05.2012 vyplácať výnos dlhopisu bezhotovostným prevodom v prospech bankového účtu tým majiteľom dlhopisov, ktorí budú ich majiteľmi ku koncu pracovnej doby podľa evidencie dlhopisov vedenej v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. (ďalej „CDCP“), resp. členom CDCP k 07.10. respektíve k 07.04. Majiteľ dlhopisu je povinný o výplatu výnosu požiadať banku písomnou žiadosťou s uvedením čísla

účtu, na ktorý sa má výnos vyplatiť. V prípade, ak deň výplaty výnosu prípadne na deň, ktorý nie je pracovným dňom, ale je dňom pracovného pokoja alebo ak majiteľ dlhopisu neposlal platnú žiadosť so správnym číslom svojho bankového účtu, za termín výplaty sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň. Pri výplate výnosu cenného papiera v iný neskorší termín ako 07.11 pri výplatnom termíne 07.11. alebo 07.05. pri výplatnom termíne k 07.05. v príslušnom roku v dôsledku uvedených dôvodov, majiteľ dlhopisu nemá nárok na žiaden ďalší úrokový výnos a ani na iné plnenia.

Výplata menovitej hodnoty dlhopisu:

Banka sa zaväzuje splatiť celú menovitú hodnotu dlhopisu bezhotovostným prevodom v prospech bankového účtu tým majiteľom dlhopisov, ktorí budú ich majiteľmi ku koncu pracovnej doby CDCP 07.10.2016 podľa evidencie dlhopisov vedenej CDCP, resp. členom CDCP. Majiteľ dlhopisu je povinný o výplatu menovitej hodnoty požiadať banku písomnou žiadosťou s uvedením čísla bankového účtu, na ktorý sa má menovitá hodnota vyplatiť. V prípade, ak deň výplaty menovitej hodnoty dlhopisu prípadne na deň, ktorý nie je pracovným dňom, ale je dňom pracovného pokoja alebo ak majiteľ dlhopisu neposlal platnú žiadosť so správnym číslom svojho bankového účtu, za termín výplaty sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň. Pri výplate menovitej hodnoty dlhopisu v iný neskorší termín ako 07.11.2016 v dôsledku uvedených dôvodov, majiteľ dlhopisu nemá nárok na žiadne ďalšie úrokové výnosy z menovitej hodnoty cenného papiera a ani na iné plnenia. Žiadosť o výplatu výnosu a výplatu menovitej hodnoty s úradne overeným podpisom doručuje majiteľ dlhopisu útvaru Investičné bankovníctvo SR, ak sa investor s emitentom nedohodnú inak.

Výplatné miesto výnosu a menovitej hodnoty dlhopisu:

Československá obchodná banka, a. s.

Michalská 18, 815 63 Bratislava

Vyhlasenie emitenta:

Emitent vyhlasuje, že majiteľovi dlhopisu dlhuje jeho menovitú hodnotu.

Závazok emitenta:

Emitent sa zaväzuje splatiť menovitú hodnotu a vyplácať výnos dlhopisu jeho majiteľovi v súlade s týmito emisnými podmienkami.

Spôsob zabezpečenia peňažných prostriedkov na výplatu menovitej hodnoty dlhopisu a vyplatenie výnosu dlhopisu:

Vyplatenie výnosu a menovitej hodnoty dlhopisu bude zabezpečené zo splátok bankou poskytnutých hypotekárnych úverov, prípadne z náhradného krytia v zmysle § 16 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení platných zmien a doplnení.

Zdaňovanie výnosu z cenného papiera:

Výnos podlieha zdaneniu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných v čase výplaty výnosu.

Obchodovanie na sekundárnom trhu:

Po ukončení primárneho predaja banka plánuje požiadať Burzu cenných papierov v Bratislave, a. s., o prijatie dlhopisov na kótovaný paralelný trh cenných papierov.

Obmedzenie prevoditeľnosti cenného papiera:

Dlhopis je voľne prevoditeľný, nie je s ním spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

Spôsob uverejňovania skutočností spojených s uplatňovaním práv majiteľa dlhopisu:

Banka bude zverejňovať skutočnosti dôležité pre uplatnenie práv z dlhopisu v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou v SR uverejňujúcou burzové správy alebo na web. stránke www.csob.sk, a to podľa jej vlastného výberu.

Osobitné ustanovenie:

Emitent vyhlasuje, že všetky spory, ktoré môžu v súvislosti s vydávaním hypotekárnych záložných listov vzniknúť, vrátane sporov o platnosť hypotekárnych záložných listov, ich predaj ako aj výklad týchto emisných podmienok bude predložený na rozhodnutie Stálemu rozhodcovskému súdu Slovenskej bankovej asociácie so sídlom v Bratislave v súlade s jeho Štatútom a Rokovacím poriadkom a budú sa spravovať právnym poriadkom Slovenskej republiky.

Upozornenie:

Tieto emisné podmienky nie sú akýmkoľvek oznámením v zmysle verejnej ponuky podľa § 120 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Práva z dlhopisov sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti.