



Československá obchodná banka, a.s.

OPIS CENNÝCH PAPIEROV

Hypotekárne záložné listy ČSOB XIV.
ISIN SK4120008160 séria 01

Bratislava 14.1.2013

Obsah

Obsah	2
1. Rizikové faktory spojené s emitentom a s druhom cenného papiera.....	3
2. Zodpovedné osoby	5
3. Rizikové faktory	7
4. Kľúčové informácie.....	7
5. Informácie týkajúce sa cenných papierov, ktoré majú byť prijaté na obchodovanie.....	7
6. Podmienky ponuky.....	9
7. Prijatie na obchodovanie a dohody o obchodovaní	10
8. Vydané dlhové cenné papiere.....	10
9. Dodatočné informácie	11

1. Rizikové faktory spojené s emitentom a s druhom cenného papiera.

Pred uskutočnením investičného rozhodnutia by mali potenciálni investori dôkladne zvážiť všetky riziká spolu s informáciami obsiahnutými v celom tomto opise cenného papiera na základe ich dôsledného ohodnotenia rozhodnúť sa o správnosti budúcej investície. V tomto opise cennými papiermi sú uvedené iba vybrané druhy rizík, ktoré môžu ovplyvniť investíciu do dlhopisov vydaných Československou obchodnou bankou, a.s. (ďalej „ČSOB“, „Banka“, „Emitent“ alebo „Spoločnosť“), ktorých cieľom je upozorniť investora na možné riziká súvisiace s jeho investičným rozhodnutím. Banka nevie zaručiť, že na Spoločnosť alebo na dlhopis nebudú vplývať ďalšie faktory a riziká, ktoré ovplyvnia dlhopis alebo ČSOB.

V súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len Zákon o cenných papieroch) emitent upozorňuje, že s investíciou do dlhopisov je spojené aj riziko a doterajší, resp. propagovaný, výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Emitent zároveň vyslovuje názor, že v opise cenného papiera nie sú zmlčané žiadne skutočnosti, dôležité na rozhodovanie verejnosti. V opise cenného papiera nie sú uvádzané informácie o takom budúcom zhodnotení peňažných prostriedkov, ktorého dosiahnutie by nebolo možné predpokladať.

Riziká spojené s ekonomickým prostredím a Slovenskou republikou

Slovensko vstúpilo v roku 2009 do Eurozóny, čím sa eliminovalo riziko krízy platobnej bilancie. Kurzové riziko je tak momentálne bezpredmetné, keďže väčšina obchodných partnerov Slovenska pochádza z Eurozóny alebo krajín pevne naviazaných na Eurozónu. Vstup do EMÚ ochránil krajinu pred výkyvmi na devízových trhoch krátko po páde Lehman Brothers. Zároveň zdravé základy a flexibilita pomohla krajine relatívne rýchlo nastúpiť na cestu ekonomického rastu po recesii v roku 2009 a to najmä vďaka zahraničnému dopytu. Fundamentálne predpoklady na solidný rast a zdravé ekonomické základy by sa mali ďalej podporiť redukciami deficitu a lepším zdravým verejných financií. Dlh v pomere k HDP sa v tomto roku bude pohybovať okolo 50% a teda je dostatočne nízko pod Maastrichtským kritériom 60% HDP. Súčasne pomer súkromného dlhu na HDP je tiež výrazne pod západoeurópskym štandardom. Taktiež pomer úverov k depozitám je jedným z najnižších v Eurozóne, čo vytvára dobré predpoklady pre stabilitu bankového sektora. Rizikom je skôr veľkosť ekonomiky ako aj jej veľká otvorenosť a závislosť na zahraničnom dopyte.

Samotná ekonomika SR vykazuje známky oživenia pod vplyvom rastúceho dopytu zo zahraničia, a to aj vďaka diverzifikácii mimo tradičných teritórií a doteraz relatívne dobrej výkonnosti a dopytu z Nemecka. Výhľad u nášho najväčšieho obchodného partnera Nemecka sa však začal zhoršovať.

Ratingové agentúry hodnotia Slovensko stále pomerne vysoko vzhľadom na turbulencie, ktoré sa na finančných trhoch odohrávali za posledné roky. Rating A2/A/A+ so stabilným výhľadom je jedným z najlepších v regióne strednej Európy. Lepšie je na tom iba Česko so známkou A1/AA-/A+. Avšak aj hodnotenie trhov je stále pomerne priaznivé k riziku Slovenska, keďže spready na 5-ročnom tenore klesli k úrovni okolo 100 bodov nad Bunds (resp. 5Y CDS).

Riziká spojené s emitentom

Riziká spojené s emitentom predstavujú pre investora riziko nesplatenia alebo neskorého splácania úrokových výnosov a istiny. Na schopnosť emitenta splácať svoje záväzky vplýva množstvo faktorov. Citlivosť Banky na jednotlivé faktory a riziká môže investor posúdiť aj na základe analýzy údajov obsiahnutých v tomto opise cenných papierov.

Základnými typmi rizík, ktoré vplývajú na Banku sú:

- | | |
|-------------------------|--|
| <i>kreditné riziko</i> | – riziko neplnenia zmluvných podmienok protistranami Banky, |
| <i>operačné riziko</i> | – riziko vzniku strát v dôsledku ľudského zlyhania, nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zlyhania IT systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí, |
| <i>trhové riziko</i> | – riziko zmeny trhových parametrov ako sú napr. úrokové sadzby, menové kurzy, |
| <i>reputačné riziko</i> | – riziko straty dobrého mena Banky. |

Počas roka 2012 bolo ČSOB prideľované ratingové hodnotenie agentúrou Moody's Investors Service. Aktuálne ratingové hodnotenie je nasledovné:

Moody's Investors Service, jún 2012:

- dlhodobý rating vkladov: Baa3
- krátkodobý rating vkladov: Prime-3
- rating individuálnej finančnej sily: D
- výhľad: stabilný

Spoločnosť Moody's Investors Service Ltd. so sídlom One Canada Square, Canary Wharf, London, United Kingdom E14 5FA, v zmysle článku 40 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 zo 16. septembra 2009 o ratingových agentúrach, podala dňa 12. augusta 2010 žiadosť o registráciu, avšak k dátumu vyhotovenia tohto registračného dokumentu nebola žiadosť vybavená.

Riziká spojené s dlhopisom

Vlastníctvo dlhopisu je spojené s rizikom zmeny hodnoty cenného papiera a rizika neschopnosti emitenta splácať svoje záväzky. Riziko spojené s emitentom sú uvedené vyššie. Na hodnotu dlhopisu majú vplyv najmä nasledujúce riziká:

- trhové riziko* - riziko zmeny ceny dlhových cenných papierov v závislosti od zmeny parametrov trhu, medzi ktoré patria najmä úrokové, inflačné a podobne,
- úrokové riziko* - riziko zmeny ceny dlhopisu v závislosti od zmeny trhových úrokových sadzieb. Rast úrokových sadzieb pri nezmenených iných parametroch spôsobuje pokles hodnoty dlhopisu,
- inflačné riziko* - zmena výšky inflácie spôsobuje zmeny v reálnej hodnote investícií,
- kreditné riziko* - citlivosť ceny dlhopisu v dôsledku zmeny vnímania emitenta účastníkmi trhu,
- menové riziko* - v prípade, ak je dlhový cenný papier emitovaný v inej mene, ako je domáca mena majiteľa, zmena výmenného kurzu ovplyvňuje hodnotu investície,
- externé udalosti* - okolnosti, ktoré sú mimo kontroly emitenta, ktoré môžu výrazne ovplyvniť cenu investície napr. regulačné zmeny, prírodné katastrofy a pod.

2. Zodpovedné osoby

Československá obchodná banka, a.s. so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4314/B (ďalej len „ČSOB“, „banka“, „emitent“ alebo „spoločnosť“), zastúpená členom predstavenstva JUDr. Ľubošom Ondrejkom a členom predstavenstva Ing. Branislavom Strakom, PhD. vyhlasuje, že ako emitent nesie zodpovednosť za informácie obsiahnuté v celom prospekte, ktorý je tvorený Registračným dokumentom zo dňa 30.11.2012, Súhrnným dokumentom zo dňa 14.1.2013 a Opisom cenných papierov zo dňa 14.1.2013, ako aj za informácie obsiahnuté v tomto Opise cenných papierov.

Emitent vyhlasuje, že príprave celého prospektu vrátane tohto Opisu cenných papierov bola venovaná náležitá starostlivosť podľa najlepších vedomostí a znalostí, že informácie a údaje v ňom uvedené sú aktuálne, úplné, pravdivé a v súlade so skutočnosťou a neboli vynechané žiadne údaje, ktoré by mohli ovplyvniť význam celého prospektu vrátane tohto Opisu cenných papierov, presné posúdenie emitenta a ním vydaných cenných papierov.

Bratislava 14.1.2013

JUDr. Ľuboš Ondrejko

člen predstavenstva

Československá obchodná banka, a.s.

Ing. Branislav Straka, PhD.

člen predstavenstva

Československá obchodná banka, a.s.

3. Rizikové faktory

Popis rizikových faktorov, ktoré sú podstatné pre cenné papiere s cieľom posúdiť tržové riziko s nimi spojeným sa nachádza v prvej kapitole tohto Opisu cenných papierov.

4. Kľúčové informácie

Zájmy fyzických a právnických osôb zainteresovaných na emisii

Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, vrátane konfliktných záujmov, ktoré sú podstatné z hľadiska tejto emisie dlhopisov.

Dôvody ponuky a použitia výnosov

Hypotekárne záložné listy boli vydané z dôvodu zabezpečenia financovania hypotekárnych úverov poskytovaných bankou v zmysle ustanovení o vykonávaní hypotekárnych obchodov podľa zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch.

Odhadovaný čistý výnos z emisie predstavuje celkovú menovitú hodnotu dlhopisov upravenú o ážio alebo disážio a zníženú o celkové náklady na emisiu.

Celkové náklady na emisiu pozostávajú z úrokových nákladov a nákladov na vydanie týchto hypotekárnych záložných listov – a to najmä za pridelenie identifikačného kódu ISIN, registráciu emisie v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s., pripísanie cenných papierov na účty prvých majiteľov, nákladov na zverejnenie emisných podmienok a oznamu o zverejnení prospektu v tlači, poplatku za schvaľovací proces v Národnej banke Slovenska, nákladov spojených s prijatím emisie dlhopisov na obchodovanie na kótovanom paralelnom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. a z nákladov súvisiacich s výplatom výnosov z dlhopisov. Pri vydaní všetkých dlhopisov v maximálnej menovitej hodnote 40 mil. EUR a odhadovaných nákladov v sume 23 300,- EUR odhadovaný výnos z emisie predstavuje 39 976 700, -EUR a bude použitý na financovanie hypotekárnych obchodov.

5. Informácie týkajúce sa cenných papierov, ktoré majú byť prijaté na obchodovanie

Popis cenných papierov

Názov cenného papiera:	Hypotekárny záložný list ČSOB XIV. (ďalej aj „cenné papiere“, resp. „cenný papier“, „HZL ČSOB XIV.“ alebo „dlhopis“ resp. „dlhopisy“)
ISIN:	SK4120008160 séria 01
Menovitá hodnota dlhopisu:	10 000 EUR
Počet kusov (v zmysle emisných podmienok):	4 000
Počet vydaných dlhopisov:	4 000
Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov (podľa emisných podmienok):	40 000 000 EUR
Počet existujúcich dlhopisov ku dňu vypracovania tohto Opisu cenného papiera¹:	2 000
Celková menovitá hodnota dlhopisov ku dňu vypracovania tohto opisu cenného papiera dlhopisov:	20 000 000 EUR

¹ Emitent nakúpil v priebehu roku 2012 dlhopisy v objeme 20 mil. EUR, ktoré v súlade s §16 ods. 2) zákona 530/1990 Zb. o dlhopisoch zanikli.

Právne predpisy a právne skutočnosti, na základe ktorých boli cenné papiere vydané

- Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „zákon o dlhopisoch“),
- Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „zákon o cenných papieroch a investičných službách“),
- Zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „zákon o bankách“),
- Obchodný zákonník č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Obchodný zákonník“).
- Rozhodnutie predstavenstva ČSOB o vydaní Hypotekárneho záložného listu ČSOB XIV. č. 99/2012 zo dňa 4.10.2011.

Druh, forma a podoba cenných papierov

Hypotekárny záložný list ČSOB XIV. je zaknihovaným dlhopisom na doručiteľa. Dlhopis je registrovaný v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s., so sídlom: ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava.

Mena emisie cenných papierov

Cenné papiere sú denominované v mene euro (EUR).

Klasifikácia cenných papierov

Cenné papiere predstavujú priame, všeobecné, nezabezpečené a nepodmienečné záväzky emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (pari passu) a budú vždy postavené aspoň na roveň so všetkými súčasnými aj budúcimi nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami emitenta, s výnimkou tých záväzkov, v ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.

Popis práv spojených s cenným papierom

Práva spojené s Dlhopisom a postup pri ich vykonávaní sú obsiahnuté v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch, zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a v Emisných podmienkach Dlhopisu. Stanovy neobmedzujú práva spojené s dlhopismi.

Nominálna úroková miera a ustanovenia týkajúce sa úroku, ktorý sa má vyplatiť

Spôsob určenia výnosu dlhopisu: Pohyblivou úrokovou sadzbou z menovitej hodnoty vo výške 6M EURIBOR + 1,40% p. a.

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.

Výplatné miesto výnosu: Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava

Výpočet úrokových výnosov a ich výplatu si zabezpečuje emitent.

Údaj o výnose a jeho výpočte

Báza pre výpočet výnosu je stanovená na Act/360.

Výplata menovitej hodnoty dlhopisu

Splatnosť menovitej hodnoty dlhopisu je 7.11.2016.

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 pripadne 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.

Výplacné miesto menovitej hodnoty je Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.

Údaj o predčasnom splatení

Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenia pomernej časti výnosov z dlhopisov. Emitent sa nezaväzuje majiteľom dlhopisov, že na ich požiadanie splatí menovitú hodnotu dlhopisov a vyplatí pomernú časť výnosov z dlhopisov pred určeným termínom splatnosti menovitej hodnoty dlhopisov a termínom výplaty výnosu.

Zastúpenie držiteľov Dlhopisov cenných papierov

Neexistuje zastúpenie držiteľov dlhových cenných papierov, ani organizácia zastupujúca investorov.

Vyhlásenie o uzneseniach, povoleniach a schváleniach, na základe ktorých boli cenné papiere vydané

Na vydaní HZL ČSOB XIV. sa uznieslo predstavenstvo dňa 4.10.2011 na svojom 99. zasadnutí. Cenné papiere boli vydané na základe zmluvy o registrácii s CDCP.

Dátum emisie

7.11.2011

Opis obmedzení voľnej prevoditeľnosti

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

Zdaňovanie dlhopisov

Výnos podlieha zdaneniu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných v čase výplaty výnosu. V zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov, v znení neskorších právnych predpisov, ku dňu vyhotovenia tohto Opisu cenných papierov, sú príjmy všetkých subjektov zdaňované jednou percentuálnou sadzbou dane vo výške 19 %. Výnosy z dlhopisov právnických osôb (s obmedzenou alebo neobmedzenou daňovou povinnosťou nezaložených alebo nezriadených na podnikanie) a fyzických osôb podľa tohto zákona podliehajú dani vyberanej zrážkou. Výnosy z dlhopisov vo vlastníctve právnických osôb s neobmedzenou daňovou povinnosťou nepodliehajú dani vyberanej zrážkou a sú súčasťou základu dane. Za vykonanie zrážky dane pri výplate výnosov z dlhopisov je zodpovedný emitent v zmysle platných právnych predpisov. Keďže zákonná úprava dani z príjmu sa môže počas životnosti dlhopisov zmeniť, výnos dlhopisu bude zdaňovaný v zmysle platných právnych predpisov v čase vyplácania.

Pri zdaňovaní výnosov daňových nerezidentov sa uplatňujú ustanovenia a postupy podľa príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia.

6. Podmienky ponuky

Ponuka cenných papierov bola založená na emisných podmienkach. Cenné papiere boli vydané v celkovom objeme 40 mil. EUR. Emitent nevydal Dlhopisy nad stanovenú najvyššiu sumu menovitých hodnôt Dlhopisov. Nakoľko Dlhopisy neboli vydávané s povinnosťou zverejnenia schváleného prospektu cenného papiera Národnou bankou Slovenska pred začiatkom ponuky, nebol stanovený spôsob a čas zverejnenia výsledkov ponuky. Emitentom nebola stanovená ani maximálna výška (čo do počtu cenných papierov alebo investovanej čiastky) žiadosti záujemcov o nadobudnutie Dlhopisov.

Primárna emisia dlhopisov HZL ČSOB XIV bola zrealizovaná na základe ponuky cenných papierov v zmysle §120 ods.(2) Zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o CP“) v spojení s § 120 ods. (3) zákona o CP , a tieto dlhopisy boli ponúkané v Slovenskej republike vopred známemu obmedzenému okruhu osôb/investorov, za splnenia podmienok stanovených v § 120 ods. (3) písm. b) a c) Zákona o CP. Dlhopisy sa mali vydávať počas predpokladanej 12 mesačnej lehoty plynúcej od dátumu začiatku vydávania dlhopisov, ktorý je aj dátumom začiatku ponuky dlhopisov. Banka vydala dlhopisy len tým nadobúdateľom, ktorí splnili všetky zmluvne dohodnuté podmienky. Dlhopisy boli vydané v najvyššej sume menovitých hodnôt dlhopisov, t.j. v celkovej menovitej hodnote vydaných dlhopisov 40 000 000 EUR.

V priebehu roku 2012 bolo odkúpených emitentom 20 000 000 EUR. V súlade s §16 ods. 2) zákona 530/1990 Zb. o dlhopisoch odkúpené dlhopisy zanikli. Zostávajúca celková menovitá hodnota existujúcich dlhopisov ku dňu vypracovania tohto opisu cenných papierov je 20 000 000 EUR.

Emitent nestanovil možnosť využitia predkupného práva, ani spôsob nakladania s nevykonanými právami upisovania. Rovnako nebolo možné previesť práva, vyplývajúce z upísania cenných papierov na iné osoby.

Dlhopisy boli ponúknuté vopred vybraným potenciálnym investorom bez rezervovania časti emisie pre konkrétny trh. Investorovi bolo pridelené množstvo Cenných papierov stanovené na základe vzájomnej dohody s emitentom.

Emisný kurz Dlhopisov bol stanovený pásmom 90 – 110 % z menovitej hodnoty Dlhopisov. Cena pre nadobúdateľa sa počíta ako násobok menovitej hodnoty Dlhopisu a emisného kurzu dohodnutého s emitentom. Rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom (bez AÚV) je ážiom alebo disáziom emitenta. Náklady na vydanie Dlhopisov hradil v plnej výške emitent, nadobúdateľovi neboli zo strany emitenta účtované žiadne poplatky.

Ponuku a obstaranie vydania Cenných papierov realizoval samotný emitent, ktorý je obchodníkom s cennými papiermi. Emitent taktiež zabezpečuje výplatu výnosov a menovitej hodnoty Dlhopisov. Emitentom nebol stanovený žiaden platobný ani depozitný agent. Za účelom umiestnenia alebo upísania emisie neboli uzavreté žiadne dohody.

Emisné podmienky tejto emisie dlhopisov boli zverejnené v Hospodárskych novinách dňa 28.10.2011.

Dlhopis je prevoditeľný na nového majiteľa, nie je s ním spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

Splnosť menovitej hodnoty dlhopisu je 7.11.2016, po uvedenom termíne sa dlhopis neúročí. Emitent splatí celú menovitou hodnotu dlhopisu jednorazovo v deň splatnosti dlhopisu.

7. Prijatie na obchodovanie a dohody o obchodovaní

ČSOB po schválení tohto opisu cenných papierov a súhrnného dokumentu zo dňa 14.1.2013 Národnou bankou Slovenska (ktoré po ich zverejnení spolu s už zverejneným Registračným dokumentom zo dňa 30.11.2012 budú tvoriť platný prospekt cenného papiera) a po jeho zverejnení požiada Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísanú v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo 117/B (ďalej aj len „BCPB“) o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na jej kótovaný paralelný trh. Emitent neplánuje podať žiadosť o prijatie Dlhopisov na žiadnu inú burzu alebo regulovaný trh s cennými papiermi.

Emitent neuzavrel so žiadnym subjektom dohodu o sprostredkovaní v sekundárnom obchodovaní.

8. Vydané dlhové cenné papiere

Emitent podá žiadosť o prijatie emisie HZL ČSOB XIV. na paralelný trh BCPB po schválení Prospektu Národnou bankou Slovenska a jeho zverejnení.

Ku dňu spracovania tohto Opisu cenných papierov emitent nepodal žiadosť o prijatie emisie HZL ČSOB XIV. na kótovaný alebo iný trh domácej ani zahraničnej burzy. Emisia nebola prijatá ani sa s ňou neobchodovalo na žiadnom domácom alebo zahraničnom regulovanom verejnom trhu pred podaním žiadosti o schválenie tohto Opisu cenných papierov a Prospektu.

Ku dňu spracovania tohto Opisu cenných papierov ČSOB a ISTROBANKA, a.s. sú vydané nasledujúce hypotekárne záložné listy:

Názov cenného papiera	ISIN
Hypotekárny záložný list ČSOB I.	SK4120004086
Hypotekárny záložný list ČSOB II.	SK4120004441
Hypotekárny záložný list ČSOB III.	SK4120004771

Hypotekárny záložný list ČSOB IV.	SK4120005232
Hypotekárny záložný list ČSOB V.	SK4120005463
Hypotekárny záložný list ČSOB VI.	SK4120005752
Hypotekárny záložný list ČSOB VII.	SK4120005828
Hypotekárny záložný list ČSOB VIII.	SK4120006016
Hypotekárny záložný list ČSOB IX.	SK4120006339
Hypotekárny záložný list ČSOB X.	SK 4120006347
Hypotekárny záložný list ČSOB XI.	SK 4120007105
Hypotekárny záložný list ČSOB XII.	SK 4120007576
Hypotekárny záložný list ČSOB XIII.	SK 4120008178
Hypotekárny záložný list ČSOB XIV.	SK 4120008160
Hypotekárny záložný list ČSOB XV.	SK 4120008467
Hypotekárny záložný list ČSOB XVI.	SK 4120008475
Hypotekárny záložný list ČSOB XVII.	SK 4120008483
Hypotekárny záložný list ČSOB XVIII.	SK 4120008491
HZL ISTROBANKA I.	SK4120003021
HZL ISTROBANKA II.	SK4120003757
HZL ISTROBANKA III.	SK4120004110
HZL ISTROBANKA IV.	SK4120004326
HZL ISTROBANKA V.	SK4120004516
HZL ISTROBANKA VI.	SK4120004797
HZL ISTROBANKA VII.	SK4120005018
HZL ISTROBANKA VIII.	SK4120005216
HZL ISTROBANKA IX.	SK4120005380
HZL ISTROBANKA X.	SK4120006461
HZL ISTROBANKA XI.	SK4120006479

Ku dňu spracovania tohto Opisu cenných papierov sú prijaté na obchodovanie na regulovaný voľný trh BCPB nasledovné emisie dlhových cenných papierov vydané ČSOB:

HZL ISTROBANKA II.	SK4120003757
HZL ISTROBANKA V.	SK4120004516
Hypotekárny záložný list ČSOB VII.	SK4120005828
Hypotekárny záložný list ČSOB VIII.	SK4120006016

Dlhové cenné papiere emitenta nie sú prijaté na obchodovanie na žiadnom inom regulovanom trhu. Emitent neuzavrel so žiadnym subjektom pevnú dohodu o sprostredkovaní v sekundárnom obchodovaní.

9. Dodatočné informácie

Emitent v súvislosti s emisiou nevyužil služby poradcov.

V tomto opise cenných papierov sa nenachádzajú informácie, ktoré boli auditované, a ani správy, ktoré boli podrobené auditu. V tomto opise cenných papierov sa nenachádzajú vyhlásenia alebo správy znalcov. V tomto opise cenných papierov neboli reprodukované a nenachádzajú sa informácie získané od tretej strany.

Počas roka 2012 bolo ČSOB pridelené ratingové hodnotenie agentúrou Moody's Investors Service. Aktuálne ratingové hodnotenie je nasledovné:

Rating udelený emitentovi:

Moody's Investors Service, jún 2012:

- dlhodobý rating vkladov: Baa3
- krátkodobý rating vkladov: Prime-3
- rating individuálnej finančnej sily: D
- výhľad: stabilný

Spoločnosť Moody's Investors Service Ltd. so sídlom One Canada Square, Canary Warf, London E14 5FA, United Kingdom, v zmysle Článku 40 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 zo 16. septembra 2009 o ratingových agentúrach podala dňa 12. augusta 2010 žiadosť o registráciu podľa tohto nariadenia a 31. októbra 2011 bola úspešne zaregistrovaná.

Tento opis cenných papierov tvorí samostatnú časť prospektu cenného papiera, ktorý sa skladá z troch samostatných dokumentov, a to z registračného dokumentu zo dňa 30.11.2012 schváleného Národnou bankou Slovenska rozhodnutím č. ODT-13305/2012-1 zo dňa 4.1.2013, ktorý bol dňa 14.1.2013 sprístupnený bezodplatne k nahliadnutiu v písomnej forme v sídle spoločnosti na adrese Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava a zároveň v elektronickej verzii na webovom sídle spoločnosti www.csob.sk a zároveň bol oznam o jeho sprístupnení dňa 14.1.2013 zverejnený v Hospodárskych novinách, opisu cenných papierov zo dňa 14.1.2013 a zo súhrnného dokumentu zo dňa 14.1.2013.

Tento opis cenných papierov ako aj Súhrnný dokument zo dňa 14.1.2013 bude po schválení Národnou bankou Slovenska možné získať spolu s už schváleným a zverejneným Registračným dokumentom zo dňa 30.11.2012 v písomnej forme bezplatne v sídle emitenta na oddelení Investičné bankovníctvo na adrese Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava a v elektronickej forme na webovom sídle emitenta www.csob.sk v záložke O NÁS / FINANČNÉ ÚDAJE / PROSPEKTY CENNÝCH PAPIEROV (<http://www.csob.sk/o-nas/dolezite-informacie/financne-udaje/prospekty-cennych-papierov>)

Oznam o sprístupnení tohto opisu a súhrnného dokumentu zo dňa 14.1.2013 bude súčasne so sprístupnením zverejnený v Hospodárskych novinách.