



Československá obchodná banka, a.s.

SÚHRNNÝ DOKUMENT

Hypotekárne záložné listy ČSOB XIV.
ISIN SK4120008160 séria 01

Bratislava 14.1.2013

Tento súhrnný dokument je vypracovaný za účelom vytvorenia Prospektu cenných papierov pre emisiu Hypotekárne záložné listy ČSOB XIV. a prijatia uvedenej emisie na paralelný trh Burzy cenných papierov v Bratislave. Súhrnný dokument obsahuje iba hlavné informácie, ktoré sú obsiahnuté aj na iných miestach Prospektu, ktorý sa skladá z troch samostatných dokumentov, a to z tohto Súhrnného dokumentu, Opisu cenných papierov zo dňa 14.1.2013 a Registračného dokumentu zo dňa 30.11.2012 schváleného Národnou bankou Slovenska rozhodnutím č. ODT-13305/2012-1 zo dňa 4.1.2012, a mal by byť považovaný za úvod k Prospektu.

Registračný dokument zo dňa 30.11.2012 schválený Národnou bankou Slovenska rozhodnutím č. ODT-13305/2012-1 zo dňa 4.1.2013 bol dňa 14.1.2013 sprístupnený bezodplatne k nahliadnutiu v písomnej forme v sídle spoločnosti na oddelení Investičné bankovníctvo 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.

Tento súhrnný dokument s opisom cenných papierov zo dňa 14.1.2013 ako aj s už zverejneným Registračným dokumentom zo dňa 30.11.2012 je možné získať 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>).

Súhrnný dokument je zostavený v zmysle NARIADENIA KOMISIE (EÚ) č.486/2012 z 30.marca 2012, Príloha XXII. Je zložený z jednotlivých požiadaviek na zverejňovanie - tzv. „prvkov“. Tieto prvky sú očíslované v Oddieloch A-E (t.j. od A.1. – až po E.7). Tento súhrnný dokument obsahuje všetky prvky, ktoré sú vyžadované pre daný cenný papier a emitenta. Keďže niektoré prvky podľa uvedeného nariadenia pre daný cenný papier a emitenta nie sú vyžadované, postupnosť číslovania uvedených prvkov nemusí byť dodržaná respektíve dochádza k medzerám v číslovaní. Môže sa vyskytnúť situácia, kedy žiadna relevantná informácia ohľadne prvku požadovaného pre daný typ cenného papiera a emitenta nemôže byť v konkrétnom prípade uvedená. Vtedy je pri prvku uvedené „Nepoužije sa“ s krátkym vysvetlením.

Oddiel A- Úvodné upozornenia

| | | |
|-----|-------------|--|
| A.1 | Upozornenie | <p>Tento súhrnný dokument by sa mal chápať ako úvod k prospektu. Každé rozhodnutie investovať do cenných papierov by sa malo zakladať na investorovom zvážení prospektu ako celku.</p> <p>Ak sa na súde vznesie nárok na základe informácií obsiahnutých v prospekte, žalujúcemu investorovi sa môže podľa vnútroštátnych právnych predpisov členských štátov uložiť povinnosť znášať náklady spojené s prekladom prospektu pred začatím súdneho konania.</p> <p>Občianskoprávnu zodpovednosť majú len tie osoby, ktoré súhrnný dokument vrátane jeho prekladu predložili, ale len v prípade, keď tento súhrnný dokument je zavádzajúci, nepresný, alebo v rozpore s ostatnými časťami prospektu, alebo neobsahuje v spojení s inými časťami prospektu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri rozhodovaní sa o investíciách do takýchto cenných papierov.</p> <p>Zodpovednými osobami sú:</p> <hr/> <p style="text-align: center;">JUDr. Ľuboš Ondrejko člen predstavenstva Československá obchodná banka, a.s.</p> <hr/> <p style="text-align: center;">Ing. Branislav Straka, PhD. člen predstavenstva Československá obchodná banka, a.s.</p> |
|-----|-------------|--|

Oddiel B- Emitent

| | | |
|------|---|--|
| B.1 | Názov Emitenta | Obchodné meno: Československá obchodná banka, a.s. Identifikačné číslo: 36 854 140 |
| B.2 | Domicil a právna forma emitenta Domicil Právne predpisy, podľa ktorých emitent vykonáva činnosť Krajina založenia. | akciová spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, oddiel Sa, vložka č. 4314/B, Slovenská republika Michalská 18, 815 63 Bratislava, Slovensko Emitent vykonáva činnosť na základe nasledujúcich právnych predpisov: - 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“), - 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“), - Zákon č. 513/1991 Z.z. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov. Slovenská republika |
| B.4b | Známe trendy | Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne špecifické trendy ovplyvňujúce emitenta a odvetvie, v ktorom pôsobí. |
| B.5 | Opis skupiny a postavenie emitenta v skupine | Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom ČSOB je belgická KBC Bank (Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko), ktorá vznikla v roku 1998 zlúčením dvoch významných belgických bánk a poisťovne. Zoznam významných spoločností pod kontrolou ovládajúcej osoby emitenta KBC Bank NV k 31.12.2011: |

| Meno | Sídlo | Podiel skupiny v % |
|---|-----------------|--------------------|
| Commercial bank "Absolut Bank" (ZAO) | Moscow - RU | 99 |
| Antwerpse Diamantbank NV | Antwerp - BE | 100 |
| CBC BANQUE SA | Brussels - BE | 100 |
| CENTEA NV | Antwerp - BE | 99,58 |
| Ceskoslovenska Obchodna Banka a.s. | Bratislava - SK | 100 |
| Ceskoslovenska Obchodni Banka a.s. | Prague - CZ | 100 |
| CIBANK AD | Sofia - BG | 100 |
| IIB Finance Ireland | Dublin - IE | 100 |
| K&H Bank Zrt. | Budapest - HU | 100 |
| KBC Asset Management NV | Brussels - BE | 51,86 |
| KBC Bank Deutschland AG | Bremen - DE | 100 |
| KBC Bank Funding LLC II | New York - US | 100 |
| KBC Bank Funding LLC III | New York - US | 100 |
| KBC Bank Funding LLC IV | New York - US | 100 |
| KBC Bank Funding Trust II | New York - US | 100 |
| KBC Bank Funding Trust III | New York - US | 100 |
| KBC Bank Funding Trust IV | New York - US | 100 |
| KBC Bank Ireland Plc. | Dublin - IE | 100 |
| KBC Clearing NV | Amsterdam - NL | 100 |
| KBC Commercial Finance NV | Brussels - BE | 100 |
| KBC Consumer Finance IFN sa | Bucarest - RO | 99,95 |
| KBC Consumer Finance NV | Brussels - BE | 60,01 |
| KBC Credit Invesments NV | Brussels - BE | 100 |
| KBC Financial Products UK Limited | London - GB | 100 |
| KBC Internationale Financieringsmaatschappij NV | Rotterdam - NL | 100 |
| KBC Lease Holding NV | Leuven - BE | 100 |
| KBC North American Finance Corporation | New York - US | 100 |
| KBC Private Equity NV | Brussels - BE | 100 |
| KBC Real Estate Luxembourg SA | Luxembourg - LU | 100 |
| KBC Real Estate NV | Brussels - BE | 100 |
| KBC Securities NV | Brussels - BE | 100 |
| Kredyt Bank SA | Warsawa - PL | 80 |
| Loan Invest NV "Institutionele VBS naar Belgisch recht" | Brussels - BE | 100 |
| Old Broad Street Invest NV | Brussels - BE | 100 |
| Quasar Securitisation Company NV | Brussels - BE | 100 |
| Zagiel SA | Warsawa - PL | 100 |

Skupina KBC patrí medzi najvýznamnejších spoločností na belgickom bankovom trhu a zároveň medzi najvýznamnejšie finančné inštitúcie v strednej a východnej Európe. Zastúpenie má aj v ďalších krajinách a regiónoch sveta. Svoje služby poskytuje najmä retailovým klientom, ako aj malým a stredným podnikateľom a tiež privátnej klientele. Jej cieľom je upevňovať pozíciu na domácom trhu v Belgicku a na jej piatich kľúčových trhoch v strednej a východnej Európe, ktorými sú Slovensko, Česko, Maďarsko, Poľsko a Bulharsko.

Konečnou materskou spoločnosťou ČSOB SR je KBC GROUP N.V, so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko, ktorá má nepriamy podiel na základnom imaní a hlasovacích právach 100%.

ČSOB SR mala k 31.12.2011 nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny ("ČSOB skupina SR"):

| Meno spoločnosti | % podiel na ZI | % podiel na ZI nepriamy |
|---|----------------|-------------------------|
| ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s. | 100,00% | |
| ČSOB Leasing, a.s. | 100,00% | |
| ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. | 0,00% | 100,00% |
| ČSOB Factoring, a.s. | 100,00% | |
| ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s. | 100,00% | |
| Nadácia ČSOB | 100,00% | |

ČSOB má podiel na hlasovacích právach dcérskych spoločností zodpovedajúci podielu na základnom

| | | imaní. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|---|--|--|--|-----------|------|------|------|----------------|--------|--------|---------|--|---------|---------|---------|----------------|--------|--------|---------|------------|------------|------------|------------|---------------|--|--|--|---|---------|---------|---------|---|---------|---------|-----------|----------------------------|---------|---------|---------|------------------------|--------|--------|--------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|---------------------------------|---------|---------|---------|---------------------------------------|-------|---|-------|---------------------------------------|--------|--------|--------|----------------|--------|--------|---------|------------------|-------|-------|-------|--------------------------|---|--------|---|----------------|--------|--------|--------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| B.9 | Prognóza alebo odhad zisku | Nepoužije sa. Emitent rozhodol nezaradiť prognózu alebo odhad zisku do tohto dokumentu a do doby zostavenia tohto dokumentu ani nezverejnil odhad ani prognózu zisku. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B.10 | Výhrady audítora | Nepoužije sa. Správy nezávislého audítora k auditom konsolidovaných účtovných zvierok emitenta k 31.12.2010 a 31.12.2011 sú bez výhrad. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B.12 | <p>Vybrané kľúčové historické finančné informácie</p> <p>Vyhlasenie o podstatnej nepriaznivej zmene vyhliadok emitenta.</p> <p>Významné zmeny o finančnej alebo obchodnej pozícii.</p> | <p>V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené vybrané údaje z audítorsky overených ročných konsolidovaných účtovných zvierok za roky 2010 a 2011 zostavených podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ.</p> <p>Údaje za roky 2009 – 2010 nie sú porovnateľné, keďže s účinnosťou od 1. júla 2009 došlo k zlúčeniu ČSOB, a.s. a ISTROBANKY, a.s.. Právnym nástupcom sa stala ČSOB, ktorá prevzala všetky práva a povinnosti ISTROBANKY, a.s. Po právnom zlúčení ČSOB a ISTROBANKY k 1.7.2009, zverejnené údaje za rok 2010 a 2009 plne zahŕňajú aktíva aj pasíva oboch spoločností. Položky výkazu ziskov a strát za obdobie 2009 nezahŕňajú transakcie ISTROBANKY, ktoré boli realizované do 1.7.2009, preto tieto údaje nie sú medziročne plne porovnateľné.</p> <table border="1" data-bbox="529 819 1390 1088"> <thead> <tr> <th colspan="4">ČSOB Finančná skupina (konsolidované údaje)</th> </tr> <tr> <th>VÝKONNOSŤ</th> <th>2011</th> <th>2010</th> <th>2009</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ROE po zdanení</td> <td>8,52 %</td> <td>7,78 %</td> <td>-2,72 %</td> </tr> <tr> <td>Pomer prevádzkových nákladov a výnosov (Cost/Income ratio)</td> <td>65,52 %</td> <td>59,10 %</td> <td>66,19 %</td> </tr> <tr> <td>ROA po zdanení</td> <td>0,96 %</td> <td>0,89 %</td> <td>-0,28 %</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Konsolidované výkazy o finančnej situácii (zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou)¹</p> <table border="1" data-bbox="400 1274 1374 1895"> <thead> <tr> <th>(tis. EUR)</th> <th>31.12.2011</th> <th>31.12.2010</th> <th>31.12.2009</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Aktíva</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk</td> <td>133 726</td> <td>190 402</td> <td>153 651</td> </tr> <tr> <td>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát</td> <td>309 725</td> <td>776 930</td> <td>1 006 572</td> </tr> <tr> <td>Finančný majetok na predaj</td> <td>467 382</td> <td>743 989</td> <td>534 759</td> </tr> <tr> <td>Pohľadávky voči bankám</td> <td>20 356</td> <td>14 915</td> <td>21 069</td> </tr> <tr> <td>Úvery poskytnuté klientom</td> <td>3 985 578</td> <td>3 426 894</td> <td>3 311 233</td> </tr> <tr> <td>Investície držané do splatnosti</td> <td>684 289</td> <td>485 308</td> <td>606 272</td> </tr> <tr> <td>Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov</td> <td>1 079</td> <td>-</td> <td>5 369</td> </tr> <tr> <td>Pohľadávka z odloženej dane z príjmov</td> <td>22 528</td> <td>22 336</td> <td>27 537</td> </tr> <tr> <td>Hmotný majetok</td> <td>98 036</td> <td>96 233</td> <td>104 469</td> </tr> <tr> <td>Nehmotný majetok</td> <td>8 357</td> <td>6 525</td> <td>7 395</td> </tr> <tr> <td>Majetok určený na predaj</td> <td>-</td> <td>16 974</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Ostatné aktíva</td> <td>10 038</td> <td>14 644</td> <td>19 807</td> </tr> <tr> <td>Aktíva spolu</td> <td>5 741 094</td> <td>5 795 150</td> <td>5 798 133</td> </tr> </tbody> </table> | ČSOB Finančná skupina (konsolidované údaje) | | | | VÝKONNOSŤ | 2011 | 2010 | 2009 | ROE po zdanení | 8,52 % | 7,78 % | -2,72 % | Pomer prevádzkových nákladov a výnosov (Cost/Income ratio) | 65,52 % | 59,10 % | 66,19 % | ROA po zdanení | 0,96 % | 0,89 % | -0,28 % | (tis. EUR) | 31.12.2011 | 31.12.2010 | 31.12.2009 | Aktíva | | | | Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk | 133 726 | 190 402 | 153 651 | Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát | 309 725 | 776 930 | 1 006 572 | Finančný majetok na predaj | 467 382 | 743 989 | 534 759 | Pohľadávky voči bankám | 20 356 | 14 915 | 21 069 | Úvery poskytnuté klientom | 3 985 578 | 3 426 894 | 3 311 233 | Investície držané do splatnosti | 684 289 | 485 308 | 606 272 | Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov | 1 079 | - | 5 369 | Pohľadávka z odloženej dane z príjmov | 22 528 | 22 336 | 27 537 | Hmotný majetok | 98 036 | 96 233 | 104 469 | Nehmotný majetok | 8 357 | 6 525 | 7 395 | Majetok určený na predaj | - | 16 974 | - | Ostatné aktíva | 10 038 | 14 644 | 19 807 | Aktíva spolu | 5 741 094 | 5 795 150 | 5 798 133 |
| ČSOB Finančná skupina (konsolidované údaje) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VÝKONNOSŤ | 2011 | 2010 | 2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ROE po zdanení | 8,52 % | 7,78 % | -2,72 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pomer prevádzkových nákladov a výnosov (Cost/Income ratio) | 65,52 % | 59,10 % | 66,19 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ROA po zdanení | 0,96 % | 0,89 % | -0,28 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (tis. EUR) | 31.12.2011 | 31.12.2010 | 31.12.2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aktíva | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk | 133 726 | 190 402 | 153 651 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát | 309 725 | 776 930 | 1 006 572 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Finančný majetok na predaj | 467 382 | 743 989 | 534 759 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pohľadávky voči bankám | 20 356 | 14 915 | 21 069 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Úvery poskytnuté klientom | 3 985 578 | 3 426 894 | 3 311 233 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Investície držané do splatnosti | 684 289 | 485 308 | 606 272 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov | 1 079 | - | 5 369 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov | 22 528 | 22 336 | 27 537 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Hmotný majetok | 98 036 | 96 233 | 104 469 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nehmotný majetok | 8 357 | 6 525 | 7 395 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Majetok určený na predaj | - | 16 974 | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ostatné aktíva | 10 038 | 14 644 | 19 807 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aktíva spolu | 5 741 094 | 5 795 150 | 5 798 133 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

¹ Údaje za roky 2011 a 2010 sú z konsolidovanej účtovnej závierky k 31.12.2011, údaje za rok 2009 sú z konsolidovanej účtovnej závierky k 31.12.2010.

| Závazky a vlastné imanie | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované | | | |
| cez výkaz ziskov a strát | 256 659 | 719 956 | 844 384 |
| Závazky voči bankám | 906 229 | 605 345 | 455 616 |
| Vklady a úvery prijaté od klientov | 3 583 480 | 3 473 000 | 3 500 726 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 245 978 | 237 278 | 252 240 |
| Rezervy | 8 311 | 20 111 | 33 757 |
| Závazky priamo súvisiace s majetkom určeným | | | |
| na predaj | - | 279 | - |
| Ostatné záväzky | 90 722 | 74 941 | 91 594 |
| Závazok zo splatnej dane z príjmu | - | 23 | - |
| Podriadený dlh | - | - | 14 982 |
| Závazky spolu | 5 091 379 | 5 130 933 | 5 193 299 |
| | | | |
| Základné imanie | 248 004 | 165 970 | 165 970 |
| Emisné ážio | 484 726 | 484 726 | 484 726 |
| Rezervné fondy | 24 001 | 19 483 | 19 483 |
| Oceňovacie rozdiely | (215 471) | (200 232) | (207 959) |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | 53 085 | 142 614 | 159 042 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 55 370 | 51 656 | (16 428) |
| Vlastné imanie | 649 715 | 664 217 | 604 834 |
| Závazky a vlastné imanie spolu | 5 741 094 | 5 795 150 | 5 798 133 |

Konsolidované výkazy komplexného výsledku
(zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou)

| (tis. EUR) | 31.12.2011 | 31.12.2010 ² Po úprave | 31.12.2009 Po úprave |
|--|----------------|--------------------------------------|-------------------------|
| Úrokové výnosy | 245 727 | 235 166 | 252 779 |
| Úrokové náklady | (57 765) | (46 769) | (65 881) |
| Čisté úrokové výnosy | 187 962 | 188 397 | 186 898 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 55 956 | 53 364 | 45 198 |
| Náklady na poplatky a provízie | (10 928) | (11 685) | (14 824) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 45 028 | 41 679 | 30 374 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných operácií | (20 981) | 13 605 | (9 069) |
| Ostatný prevádzkový výsledok | 6 907 | 9 673 | 2 551 |
| Výnosy celkom | 218 916 | 253 354 | 210 754 |

² ČSOB skupina v roku 2011 prehodnotila prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky k 31.12.2010. Na základe tohto preskúmania skupina zmenila prezentáciu príspevkov do fondov na ochranu vkladov a reklasifikovala ich v konsolidovaných finančných výkazoch z „Nákladov na poplatky a provízie“ do „Ostatných prevádzkových nákladov“. Skupina taktiež zmenila prezentáciu položiek výnosov a nákladov, ktoré sa vzťahujú k poplatkom a províziám, z „Ostatného prevádzkového výsledku“/„Ostatných prevádzkových nákladov“ do „Výnosov z poplatkov a provízií“/„Nákladov na poplatky a provízie“.

Zmena prezentácie je v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky. Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku za rok končiaci sa 31.12.2010.

| | | | |
|--|----------------------|----------------------|------------------------|
| Personálne náklady | (63 720) | (61 005) | (59 525) |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | (11 564) | (13 933) | (12 761) |
| Ostatné prevádzkové náklady | <u>(68 141)</u> | <u>(74 797)</u> | <u>(67 210)</u> |
| Prevádzkové náklady | (143 425) | (149 735) | (139 496) |
| Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením | 75 491 | 103 619 | 71 258 |
| Opravné položky | (14 041) | (36 348) | (56 198) |
| Rezervy a finančné záruky | <u>2 521</u> | <u>(1 416)</u> | <u>(29 317)</u> |
| Zisk/(strata) pred zdanením | 63 971 | 65 855 | (14 257) |
| Daň z príjmu | <u>(8 601)</u> | <u>(14 199)</u> | <u>(2 171)</u> |
| Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie po zdanení | <u>55 370</u> | <u>51 656</u> | <u>(16 428)</u> |
| Čistý zisk/(strata) pripadajúci na: | | | |
| Vlastníkov materskej spoločnosti | 55 370 | 51 656 | (16 428) |
| Nekontrolujúci podiel | - | - | - |
| Finančný majetok na predaj | (15 239) | 7 727 | 7 971 |
| z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj | <u>3 575</u> | <u>(1 813)</u> | <u>(1 869)</u> |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie | <u>40 131</u> | <u>59 383</u> | <u>(8 457)</u> |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie pripadajúci na: | | | |
| Vlastníkov materskej spoločnosti | 40 131 | 59 383 | (8 457) |
| Nekontrolujúci podiel | - | - | - |
| Základný a zriadený zisk/(strata) na akciu v EUR | 9 189 | 8 572 | (3 286) |

Uvedené údaje vychádzajú z priebežnej neauditovanej konsolidovanej účtovnej závierky za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2012 zostavenej podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, ktoré emitent zverejňuje na svojej internetovej stránke (www.csob.sk).

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30.6.2012

| (tis. EUR) | Poznámka | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|---|----------|------------------|------------------|
| Aktíva | | | |
| Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk | 3 | 145 387 | 133 726 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát | 4 | 370 653 | 309 725 |
| Finančný majetok na predaj | 5 | 435 001 | 467 382 |
| Pohľadávky voči bankám | 6 | 28 352 | 20 356 |
| Úvery poskytnuté klientom | 7 | 3 992 760 | 3 985 578 |
| Investície držané do splatnosti | 8 | 692 425 | 684 289 |
| Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov | | - | 1 079 |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov | | 15 769 | 22 528 |
| Hmotný majetok | 9 | 95 447 | 98 036 |
| Nehmotný majetok | 10 | 9 118 | 8 357 |
| Ostatné aktíva | 12 | 12 814 | 10 038 |
| | | <u>5 797 726</u> | <u>5 741 094</u> |
| Aktíva spolu | | | |
| Závázky a vlastné imanie | | | |
| Finančné závázky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát | 14 | 213 470 | 256 659 |
| Závázky voči bankám | 15 | 736 981 | 906 229 |
| Vklady a úvery prijaté od klientov | 16 | 3 814 664 | 3 583 480 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 17 | 289 925 | 245 978 |
| Rezervy | 18 | 8 043 | 8 311 |
| Ostatné závázky | 19 | 117 505 | 90 722 |
| Závazok zo splatnej dane z príjmov | | 365 | - |
| | | <u>5 180 953</u> | <u>5 091 379</u> |
| Závázky | | | |
| Základné imanie | | 248 004 | 248 004 |
| Emisné ážio | | 484 726 | 484 726 |
| Rezervné fondy | | 32 750 | 24 001 |
| Oceňovacie rozdiely | | (200 025) | (215 471) |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | | 20 969 | 53 085 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | | 30 349 | 55 370 |
| | | <u>616 773</u> | <u>649 715</u> |
| Vlastné imanie | | | |
| | 21 | <u>616 773</u> | <u>649 715</u> |
| Závázky a vlastné imanie spolu | | | |
| | | <u>5 797 726</u> | <u>5 741 094</u> |

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2012

| (tis. EUR) | Poznámka | 30.6.2012 | 30.6.2011 Po úprave |
|--|----------|-----------------|------------------------|
| Úrokové výnosy | | 122 149 | 118 024 |
| Úrokové náklady | | (33 893) | (26 710) |
| Čisté úrokové výnosy | 24 | 88 256 | 91 314 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 27 381 | 27 957 |
| Náklady na poplatky a provízie | | (4 912) | (5 746) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 25 | 22 469 | 22 211 |
| Čistý zisk z finančných operácií | 26 | 8 888 | 3 565 |
| Ostatný prevádzkový výsledok | 27 | 1 797 | 4 827 |
| Výnosy celkom | | 121 410 | 121 917 |
| Personálne náklady | 28 | (32 672) | (31 394) |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | | (6 021) | (5 827) |
| Ostatné prevádzkové náklady | 29 | (40 752) | (38 538) |
| Prevádzkové náklady | | (79 445) | (75 759) |
| Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením | | 41 965 | 46 158 |
| Opravné položky | 13 | (3 435) | (8 835) |
| Rezervy a finančné záruky | 18 | 16 | 943 |
| Zisk pred zdanením | | 38 546 | 38 266 |
| Daň z príjmu | | (8 197) | (3 900) |
| Čistý zisk za účtovné obdobie po zdanení | | 30 349 | 34 366 |
| Čistý zisk pripadajúci na: | | | |
| Vlastníkov materskej spoločnosti | | 30 349 | 34 366 |
| Nekontrolujúci podiel | | - | - |
| Finančný majetok na predaj | | 15 446 | (7 411) |
| z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj | | (3 623) | 1 738 |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie | | 45 795 | 26 955 |
| Základný a zriadený zisk na akciu v EUR | 22 | 4 063 | 4 601 |

Uvedené údaje vychádzajú z priebežnej neauditovanej individuálnej účtovnej závierky za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2012 zostavenej podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, ktoré emitent zverejňuje na svojej internetovej stránke (www.csob.sk).

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30.9.2012

| (tis. EUR) | Poznámka | 30.9.2012 | 31.12.2011 |
|---|----------|-------------------------|-------------------------|
| Aktíva | | | |
| Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk | 3 | 124 877 | 133 674 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát | 4 | 551 600 | 318 681 |
| Finančný majetok na predaj | 5 | 391 296 | 398 223 |
| Pohľadávky voči bankám | 6 | 24 640 | 18 940 |
| Úvery poskytnuté klientom | 7 | 3 409 263 | 3 400 863 |
| Investície držané do splatnosti | 8 | 720 302 | 684 289 |
| Investície v dcérskych spoločnostiach | 9 | 86 643 | 86 643 |
| Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov | | - | 402 |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov | | 8 686 | 17 541 |
| Hmotný majetok | 10 | 75 890 | 81 134 |
| Nehmotný majetok | 11 | 7 735 | 6 258 |
| Ostatné aktíva | 13 | 11 392 | 8 411 |
| Podriadené finančné aktíva | 14 | 4 981 | 4 982 |
| Aktíva spolu | | <u>5 417 305</u> | <u>5 160 041</u> |
| Závazky a vlastné imanie | | | |
| Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát | 16 | 265 879 | 256 659 |
| Závazky voči bankám | 17 | 251 220 | 495 437 |
| Vklady a úvery prijaté od klientov | 18 | 3 856 517 | 3 435 202 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 19 | 328 052 | 255 909 |
| Rezervy | 20 | 7 703 | 7 989 |
| Ostatné záväzky | 21 | 92 857 | 79 858 |
| Závazok zo splatnej dane z príjmu | | 205 | - |
| Závazky | | <u>4 802 433</u> | <u>4 531 054</u> |
| Základné imanie | | 248 004 | 248 004 |
| Emisné ážio | | 484 726 | 484 726 |
| Rezervné fondy | | 32 750 | 24 001 |
| Oceňovacie rozdiely | | (195 566) | (215 230) |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | | 44 958 | 87 486 |
| Vlastné imanie | 23 | <u>614 872</u> | <u>628 987</u> |
| Závazky a vlastné imanie spolu | | <u>5 417 305</u> | <u>5 160 041</u> |

Individuálny výkaz komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30.9.2012

| (tis. EUR) | Poznámka | za deväť mesiacov končiacich sa | | za tri mesiace končiace sa | |
|---|----------|------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| | | 30.9.2012 | 30.9.2011 Po úprave | 30.9.2012 | 30.9.2011 Po úprave |
| Úrokové výnosy | | 152 847 | 151 711 | 50 338 | 53 289 |
| Úrokové náklady | | (44 108) | (36 954) | (14 347) | (14 239) |
| Čisté úrokové výnosy | 26 | 108 739 | 114 757 | 35 991 | 39 050 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 36 568 | 36 293 | 12 596 | 12 037 |
| Náklady na poplatky a provízie | | (7 077) | (7 708) | (2 610) | (2 436) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 27 | 29 491 | 28 585 | 9 986 | 9 601 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných operácií | 28 | 17 042 | (8 455) | 6 474 | (11 687) |
| Výnosy z dividend | | 11 367 | 46 279 | 1 | 2 212 |
| Ostatný prevádzkový výsledok | 29 | 1 144 | 2 282 | (59) | 1 445 |
| Výnosy celkom | | 167 783 | 183 448 | 52 393 | 40 621 |
| Personálne náklady | 30 | (42 408) | (40 024) | (14 645) | (13 527) |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | | (8 176) | (7 838) | (2 678) | (2 539) |
| Ostatné prevádzkové náklady | 31 | (57 623) | (51 050) | (19 326) | (15 431) |
| Prevádzkové náklady | | (108 207) | (98 912) | (36 649) | (31 497) |
| Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením | | 59 576 | 84 536 | 15 744 | 9 124 |
| Opravné položky | 15 | (5 812) | (9 703) | (2 874) | (2 196) |
| Rezervy a finančné záruky | 20 | 152 | 2 436 | 136 | 1 477 |
| Zisk pred zdanením | | 53 916 | 77 269 | 13 006 | 8 405 |
| Daň z príjmu | | (8 958) | (2 749) | (2 631) | (1 041) |
| Čistý zisk za účtovné obdobie po zdanení | | 44 958 | 74 520 | 10 375 | 7 364 |
| Finančný majetok na predaj | | 19 664 | (3 719) | 6 163 | 2 679 |
| z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj | | (4 613) | 872 | (1 446) | (629) |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie | | 64 622 | 70 801 | 16 538 | 10 043 |
| Základný a zriadený zisk na akciu v EUR | 24 | 6 018 | 9 976 | 1 389 | 986 |

| | | |
|------|--|--|
| | | Od 1. januára 2012 sú banky pôsobiace na Slovensku povinné odvádzať bankový odvod vo výške 0,4 % stavu vybraných záväzkov ku koncu jednotlivých kvartálov. Bankový odvod sa časovo rozlišuje vo výkaze komplexného výsledku a je splatný na začiatku kvartála. V období pokrytom historickými finančnými informáciami (t.j. počas r. 2010 a r. 2011) a priebežnými finančnými informáciami za rok 2012 (t.j. počas 1. polroka 2012), až do dátumu vypracovania tohto súhrnného dokumentu, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie emitenta, ani nedošlo k žiadnej podstatnej zmene vyhládok emitenta. |
| B.13 | Nedávne špecifické udalosti ovplyvňujúce platobnú schopnosť emitenta | Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne nedávne špecifické udalosti, ktoré sú v podstatnej miere relevantné pre vyhodnotenie jeho platobnej neschopnosti. |
| B.14 | Závislosť od iných subjektov v rámci skupiny | Emitent je priamo závislý od KBC Bank. Emitent je nepriamo závislý od KBC GROUP N.V. Uvedená závislosť vyplýva z majetkového prepojenia týchto spoločností. |
| B.15 | Hlavné činnosti emitenta | Československá obchodná banka patrí medzi najvýznamnejších spoločností na slovenskom bankovom trhu. Je univerzálnou bankou poskytujúcou služby pre všetky segmenty klientov: fyzické osoby (retailoví klienti), malé a stredné podniky, firemní klienti, finančné trhy a privátne bankovníctvo. Vďaka vysoko individuálnemu prístupu ku všetkým typom klientov je spoľahlivým partnerom rovnako pre mladú rodinu, začínajúceho podnikateľa, ako aj pre veľkú a stabilnú spoločnosť. Medzi hlavné činnosti emitenta ako univerzálnej banky patrí poskytovanie úverov a záruk v eurách a v cudzích menách, prijímanie a poskytovanie vkladov v eurách a v cudzích menách, poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu, poskytovanie služieb na kapitálovom trhu a poskytovanie služieb na medzibankovom trhu. |
| B.16 | Vlastnenie alebo ovládanie emitenta | Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom ČSOB je KBC Bank NV, Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko, ktorá vlastní 100 % akcií a tiež 100 % hlasovacích práv. Konečnou materskou spoločnosťou ČSOB SR je KBC GROUP N.V., so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko, ktorá má nepriamy podiel na základnom imaní a hlasovacích právach 100%. |
| B.17 | Rating | Rating pridelený emitentovi: Moody's Investors Service, jún 2012: • dlhodobý rating vkladov: Baa3 • krátkodobý rating vkladov: Prime-3 • rating individuálnej finančnej sily: D • výhľad: stabilný Dlhopisom vydaným emitentom nebol pridelený rating |

Oddiel C- Cenné papiere

| | | |
|-----|---|---|
| C.1 | Druh a trieda cenných papierov Identifikačné číslo | Druh CP : dlhopis – hypotekárny záložný list Názov dlhopisu: Hypotekárny záložný list ČSOB XIV. Hypotekárny záložný list je zaknihovaný dlhopisom na doručiteľa. Dlhopis je registrovaný v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. SK4120008160 séria 01 |
| C.2 | Mena emisie | EUR |
| C.5 | Prevoditeľnosť | Dlhopis je voľne prevoditeľný bez obmedzenia . |
| C.8 | Opis práv spojených s | S Dlhopismi sú spojené práva vyplývajúce zo Zákona o dlhopisoch, Zákona o cenných papieroch a podmienok Dlhopisov, pričom tieto práva nie sú obmedzené a |

| | | |
|------|---|--|
| | cennými papiermi vrátane hodnotiaceho zaradenia a obmedzení týchto práv | postup ich vykonania vyplýva z príslušných právnych predpisov a podmienok Dlhopisov. S Dlhopismi sa pre Majiteľov Dlhopisov neviažu žiadne ďalšie výhody ani predkupné a výmenné práva. Dlhopisy zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (pari passu) a budú vždy postavené aspoň na roveň (pari passu) so všetkými inými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. |
| C.9 | Údaje o úrokovej sadzbe, splatnosti dlhopisov a zástupcovi držiteľov dlhopisov. | Výnos dlhopisov je určený 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 stanovená na Act/360. Emitent sa zaväzuje vyplácať výnos dlhopisu odo dňa vydania prvého dlhopisu po dobu 5 rokov, každý rok k 7.11 a 7.5., začínajúc 7.5.2012 . Menovitá hodnota Dlhopisov bude jednorazovo splatná dňa 7.11.2016. Spoločný zástupca Majiteľov Dlhopisov nebol ustanovený. Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisov. Emitent sa nezaväzuje Majiteľom Dlhopisov, že na ich požiadanie splatí Menovitú hodnotu Dlhopisov. |
| C.10 | Derivátová zložka | Nepoužije sa. Dlhopisy nemajú vnorenú žiadnu derivátovú zložku. |
| C.11 | Prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu | Emitent plánuje požiadať Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., o prijatie dlhopisov na kótovaný paralelný trh cenných papierov. |

Oddiel D- Riziká

| | | |
|-----|--------------------------------|---|
| D.2 | Riziká špecifické pre emitenta | Riziká spojené s emitentom predstavujú pre investora riziko nesplatenia alebo neskorého splácania úrokových výnosov a istiny. Na schopnosť emitenta splácať svoje záväzky vplyva množstvo faktorov. Základnými typmi rizík, ktoré vplyvajú na Banku sú: kreditné riziko, operačné riziko, trhové riziko, reputačné riziko Nie je však možné dať žiadnu záruku, že okrem týchto rizík neexistujú aj iné faktory, ktoré ovplyvnia v budúcnosti emitenta. |
|-----|--------------------------------|---|

| | | |
|-----|-------------------------------------|--|
| D.3 | Riziká špecifické pre cenné papiere | 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: <u>trhové riziko</u> - riziko zmeny ceny dlhových cenných papierov v závislosti od zmeny parametrov trhu, medzi ktoré patria najmä úrokové, inflačné a podobne, <u>úrokové riziko</u> - riziko zmeny ceny dlhopisu v závislosti od zmeny trhových úrokových sadzieb. Rast úrokových sadzieb pri nezmenených iných parametroch spôsobuje pokles hodnoty dlhopisu, <u>inflačné riziko</u> - zmena výšky inflácie spôsobuje zmeny v reálnej hodnote investícií, <u>kreditné riziko</u> - citlivosť ceny dlhopisu v dôsledku zmeny vnímania emitenta účastníkmi trhu, <u>menové riziko</u> - v prípade, ak je dlhový cenný papier emitovaný v inej mene, ako je domáca mena majiteľa, zmena výmenného kurzu ovplyvňuje hodnotu investície, <u>externé udalosti</u> - okolnosti, ktoré sú mimo kontroly emitenta, ktoré môžu výrazne ovplyvniť cenu investície napr. regulátorne zmeny, prírodné katastrofy a pod. |
|-----|-------------------------------------|--|

Oddiel E- Ponuka

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|----------------------------|------------|--|-------|--|----------------|---|-------|---|----------------|--|-----------|---------------------------------------|-----------|--------------|---|
| E.2b | 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. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E.3 | Opis podmienok ponuky | <p>Primárna emisia dlhopisov Hypotekárnych záložných listov ČSOB XIV. nebola 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 boli ponúkané v Slovenskej republike vopred známemu obmedzenému okruhu osôb/investorov, za splnenia podmienok stanovených v § 120 ods. (3) Zákona o CP . Dlhopisy sa plánovali vydávať počas predpokladanej 12 mesačnej lehoty plynúcej od dátumu začiatku vydávania dlhopisov. Banka vydala dlhopisy len tým nadobúdateľom, ktorí splnili všetky zmluvne dohodnuté podmienky.</p> <table> <tr> <td>Menovitá hodnota dlhopisu:</td> <td>10 000 EUR</td> </tr> <tr> <td>Počet kusov (v zmysle emisných podmienok):</td> <td>4 000</td> </tr> <tr> <td>Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov podľa emisných podmienok:</td> <td>40 000 000 EUR</td> </tr> <tr> <td>Počet existujúcich dlhopisov ku dňu vypracovania tohto opisu cenného papiera³ :</td> <td>2 000</td> </tr> <tr> <td>Celková menovitá hodnota dlhopisov ku dňu vypracovania tohto opisu cenného papiera dlhopisov:</td> <td>20 000 000 EUR</td> </tr> </table> <table> <tr> <td>Dátum začiatku vydávania dlhopisov (dátum vydania emisie):</td> <td>7.11.2011</td> </tr> <tr> <td>Splatnosť menovitej hodnoty dlhopisu:</td> <td>7.11.2016</td> </tr> <tr> <td>Emisný kurz:</td> <td>90% - 110% z menovitej hodnoty dlhopisu</td> </tr> </table> | Menovitá hodnota dlhopisu: | 10 000 EUR | Počet kusov (v zmysle emisných podmienok): | 4 000 | Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov podľa emisných podmienok: | 40 000 000 EUR | Počet existujúcich dlhopisov ku dňu vypracovania tohto opisu cenného papiera ³ : | 2 000 | Celková menovitá hodnota dlhopisov ku dňu vypracovania tohto opisu cenného papiera dlhopisov: | 20 000 000 EUR | Dátum začiatku vydávania dlhopisov (dátum vydania emisie): | 7.11.2011 | Splatnosť menovitej hodnoty dlhopisu: | 7.11.2016 | Emisný kurz: | 90% - 110% z menovitej hodnoty dlhopisu |
| Menovitá hodnota dlhopisu: | 10 000 EUR | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet kusov (v zmysle emisných podmienok): | 4 000 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov podľa emisných podmienok: | 40 000 000 EUR | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet existujúcich dlhopisov ku dňu vypracovania tohto opisu cenného papiera ³ : | 2 000 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková menovitá hodnota dlhopisov ku dňu vypracovania tohto opisu cenného papiera dlhopisov: | 20 000 000 EUR | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dátum začiatku vydávania dlhopisov (dátum vydania emisie): | 7.11.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Splatnosť menovitej hodnoty dlhopisu: | 7.11.2016 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Emisný kurz: | 90% - 110% z menovitej hodnoty dlhopisu | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E.4 | Zájmy | Nepoužije sa; Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, vrátane konfliktných záujmov, ktoré by mohli byť podstatné z hľadiska tejto emisie dlhopisov. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E.7 | Náklady účtované investorom | Nepoužije sa; Na nákup cenných papierov sa pre investorov nevzťahovali žiadne poplatky. | | | | | | | | | | | | | | | | |

³ 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.