



Československá obchodná banka, a.s.

SÚHRNNÝ DOKUMENT

Hypotekárne záložné listy ČSOB XXIII.

15 000 000 EUR

ISIN SK4120010315 séria 01

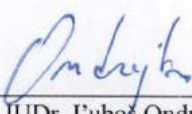

Bratislava 7.10.2014

Tento súhrnný dokument je vypracovaný za účelom vytvorenia Prospektu cenných papierov pre emisiu Hypotekárne záložné listy ČSOB XXIII. a prijatia uvedenej emisie na regulovaný voľný trh cenných papierov 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 7.10.2014 a Registračného dokumentu zo dňa 7.10.2014 a mal by byť považovaný za úvod k Prospektu.

Tento súhrnný dokument s opisom cenných papierov zo dňa 7.10.2014 a s Registračným dokumentom zo dňa 7.10.2014 je možné získať v písomnej forme bezplatne v sídle emitenta na oddelení Obchodovania pre klientov na adrese Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava a v elektronickej forme na webovom sídle emitenta www.csob.sk v záložke o-nas/banka/financne-informacie (<https://www.csob.sk/o-nas/banka/financne-informacie>).

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>Občianskoprávnou 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> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;">  JUDr. Luboš Ondrejko člen predstavenstva Československá obchodná banka, a.s. </div> <div style="text-align: center;">  Stefan Delaet člen predstavenstva Československá obchodná banka, a.s. </div> </div> |
|-----|-------------|--|

| | | |
|-----|---|---|
| A.2 | Predaj prostredníctvom finančného sprostredkovateľa | Nepoužije sa. Emitent neudelil žiaden súhlas s použitím prospektu na následný ďalší predaj ani konečné umiestnenie cenných papierov prostredníctvom finančného sprostredkovateľa. |
|-----|---|---|

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 31.12.2013: |

| Firma | Sídlo | Podiel skupiny na firme | Činnosť |
|--|-------------------|--------------------------------|---|
| KBC BANK | | | |
| <i>Fully consolidated subsidiaries</i> | | | |
| Antwerp Diamond Bank NV (sale agreement signed) | Antwerp – BE | 100% | Úverová inštitúcia |
| CBC Banque SA | Brussels – BE | 100% | Úverová inštitúcia |
| CIBANK EAD | Sofia – BG | 100% | Úverová inštitúcia |
| ČSOB a.s. (Czech Republic) | Prague – CZ | 100% | Úverová inštitúcia |
| ČSOB a.s. (Slovak Republic) | Bratislava – SK | 100% | Úverová inštitúcia |
| KBC Asset Management NV | Brussels – BE | 100% | Asset management |
| KBC Bank NV | Brussels – BE | 100% | Úverová inštitúcia |
| KBC Bank Deutschland AG (sale agreement signed) | Bremen – DE | 100% | Úverová inštitúcia |
| KBC Bank Funding LLC & Trust (group) | New York – US | 100% | Vydávanie prioritných akcií |
| KBC Bank Ireland Plc | Dublin – IE | 100% | Úverová inštitúcia |
| KBC Commercial Finance NV | Brussels – BE | 100% | Factoring |
| KBC Credit Investments NV | Brussels – BE | 100% | Investovanie do cenných papierov s kreditným rizikom |
| KBC Finance Ireland | Dublin – IE | 100% | Pôžičky |
| KBC Financial Products (group) | Various locations | 100% | Obchodovanie s majetkovými cennými papiermi a derivátmi |
| KBC Internationale | | | |
| Financieringsmaatschappij | NV Rotterdam – NL | 100% | Vydávanie dlhopisov |
| KBC Lease (group) | Various locations | 100% | Leasing |
| KBC Securities NV | Brussels – BE | 100% | Burzový broker |
| K&H Bank Rt. 100.00 IM Credit institution | Budapest – HU | 100% | Úverová inštitúcia |
| KBC INSURANCE | | | |
| <i>Fully consolidated subsidiaries</i> | | | |
| ADD NV | Heverlee – BE | 100% | Poisťovňa |
| ČSOB Pojišťovna (Czech Republic) | Pardubice – CZ | 100% | Poisťovňa |
| ČSOB Poisťovňa (Slovak Republic) | Bratislava – SK | 100% | Poisťovňa |
| DZI Insurance | Sofia – BG | 100% | Poisťovňa |
| VAB Group | Zwijndrecht – BE | 95% | Asistenčné služby pre motoristov |
| K&H Insurance Rt. | Budapest – HU | 100% | Poisťovňa |
| KBC Group Re SA | Luxembourg – LU | 100% | Poisťovňa |
| KBC Insurance NV | Leuven – BE | 100% | Poisťovňa |
| <i>Proportionately consolidated subsidiaries</i> | | | |
| NLB Vita d.d. | Ljubljana – SI | 50% | Poisťovňa |

Skupina KBC patrí medzi najvýznamnejšie spoločnosti 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 domacom trhu v Belgicku a na jej štyroch kľúčových trhoch v strednej a východnej Európe, ktorými sú Slovensko, Česko, Maďarsko 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 30.6.2014 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% | |
| Nadácia ČSOB | 100,00% | |
| ČSOB Centrála, s. r. o. | 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 nezaraďiť 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 závierok emitenta k 31.12.2013 a 31.12.2012 sú bez výhrad.

B.1 2 Vybrané kľúčové historické finančné informácie
V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené vybrané údaje z auditorsky overených ročných konsolidovaných účtovných závierok za roky 2012 a 2013 zostavených podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ.

| ČSOB Finančná skupina (konsolidované údaje) | | | |
|--|--------|--------|--------|
| VÝKONNOSŤ | 2013 | 2012 | 2011 |
| ROE po zdanení | 9,56% | 8,59% | 8,52% |
| Pomer prevádzkových nákladov a výnosov (Cost/Income ratio) | 58,34% | 66,82% | 64,42% |
| ROA po zdanení | 1,00% | 0,92% | 0,96% |

Vyhlásenie o podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok emitenta.

Významné zmeny o finančnej alebo obchodnej pozícii.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii 2011-2013

(zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ)

| (tis. EUR) | 31.12.2013 | 31.12.2012 | 31.12.2011 Po úprave |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Aktíva | | | |
| Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk | 123 058 | 126 262 | 133 726 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát | 196 536 | 405 020 | 309 725 |
| Finančný majetok na predaj | 466 687 | 346 464 | 467 382 |
| Pohľadávky voči bankám | 42 151 | 40 266 | 20 356 |
| Úvery poskytnuté klientom | 4 247 378 | 4 132 132 | 3 985 578 |
| Investície držané do splatnosti | 1 072 658 | 846 855 | 684 289 |
| Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov | 425 | 851 | 1 229 |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov | 18 674 | 16 212 | 22 528 |
| Hmotný majetok | 71 801 | 79 272 | 98 036 |
| Nehmotný majetok | 15 381 | 11 874 | 8 357 |
| Majetok určený na predaj | 11 988 | 9 553 | - |
| Ostatné aktíva | 17 972 | 13 067 | 10 038 |
| Aktíva spolu | <u>6 284 709</u> | <u>6 027 828</u> | <u>5 741 244</u> |
| Závazky a vlastné imanie | | | |
| Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát | 253 445 | 220 921 | 256 659 |
| Závazky voči bankám | 309 017 | 677 727 | 906 229 |
| Vklady a úvery prijaté od klientov | 4 199 620 | 4 076 314 | 3 583 372 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 750 017 | 304 550 | 245 978 |
| Rezervy | 9 214 | 10 281 | 10 290 |
| Ostatné záväzky | 94 373 | 84 998 | 88 851 |
| Závazok zo splatnej dane z príjmov | 9 186 | 3 530 | 150 |
| Závazok z odloženej dane z príjmov | 41 | 293 | - |
| Závazky | <u>5 624 913</u> | <u>5 378 614</u> | <u>5 091 529</u> |
| Základné imanie | 248 004 | 248 004 | 248 004 |
| Emisné ážio | 484 726 | 484 726 | 484 726 |
| Rezervné fondy | 37 990 | 32 750 | 24 001 |
| Oceňovacie rozdiely | (198 302) | (192 981) | (215 471) |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | 24 313 | 20 969 | 53 085 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 63 065 | 55 746 | 55 370 |
| Vlastné imanie | <u>659 796</u> | <u>649 214</u> | <u>649 715</u> |
| Závazky a vlastné imanie spolu | <u>6 284 709</u> | <u>6 027 828</u> | <u>5 741 244</u> |

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku 2011-2013
(zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ)

| (tis. EUR) | 31.12.2013 | 31.12.2012 | 31.12.2011 Po úprave |
|--|------------------|------------------|-------------------------|
| Úrokové výnosy | 248 100 | 243 461 | 245 928 |
| Úrokové náklady | (53 507) | (68 512) | (59 484) |
| Čisté úrokové výnosy | 194 593 | 174 949 | 186 444 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 61 942 | 57 644 | 56 854 |
| Náklady na poplatky a provízie | (11 653) | (11 189) | (11 826) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 50 289 | 46 455 | 45 028 |
| Čistý zisk z finančných operácií | 21 172 | 22 823 | (19 322) |
| Ostatný prevádzkový výsledok | 9 890 | 6 628 | 8 993 |
| Výnosy celkom | 275 944 | 250 855 | 221 143 |
| Personálne náklady | (66 586) | (68 727) | (63 220) |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | (10 895) | (11 477) | (11 216) |
| Ostatné prevádzkové náklady | (83 511) | (87 427) | (68 033) |
| Prevádzkové náklady | (160 992) | (167 631) | (142 469) |
| Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením | 114 952 | 83 224 | 78 674 |
| Opravné položky a finančné záruky | (29 459) | (17 313) | (14 703) |
| Zisk pred zdanením | 85 493 | 65 911 | 63 971 |
| Daň z príjmu | (22 428) | (10 165) | (8 601) |
| Čistý zisk za účtovné obdobie po zdanení | 63 065 | 55 746 | 55 370 |
| Čistý zisk pripadajúci na: | | | |
| Vlastníkov materskej spoločnosti | 63 065 | 55 746 | 55 370 |
| Nekontrolujúci podiel | - | - | - |
| Iný komplexný výsledok: | | | |
| Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát: | | | |
| Finančný majetok na predaj | (5 321) | 22 490 | (15 239) |
| z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj | 1 952 | (6 762) | 3 575 |
| Iný komplexný výsledok po zdanení | (5 321) | 22 490 | (15 239) |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie | 57 744 | 78 236 | 40 131 |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie pripadajúci na: | | | |
| Vlastníkov materskej spoločnosti | 57 744 | 78 236 | 40 131 |
| Nekontrolujúci podiel | - | - | - |
| Základný a zriadený zisk na akciu v EUR | 8 442 | 7 463 | 9 189 |

Finančné údaje vybraté z Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2014 zostavenej podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo IAS 34
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, ktoré emitent zverejnil na svojej internetovej stránke (www.csob.sk) 28.8.2014:

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30.6.2014

| (tis. EUR) | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Aktíva | | |
| Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk | 141 355 | 123 058 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát | 196 087 | 196 536 |
| Finančný majetok na predaj | 534 747 | 466 687 |
| Pohľadávky voči bankám | 31 802 | 42 151 |
| Úvery poskytnuté klientom | 4 435 744 | 4 247 378 |
| Investície držané do splatnosti | 1 085 264 | 1 072 658 |
| Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov | 668 | 425 |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov | 14 094 | 18 674 |
| Hmotný majetok | 68 477 | 71 801 |
| Nehmotný majetok | 14 762 | 15 381 |
| Majetok určený na predaj | - | 11 988 |
| Ostatné aktíva | 21 317 | 17 972 |
| Aktíva spolu | <u>6 544 317</u> | <u>6 284 709</u> |
| Závazky a vlastné imanie | | |
| Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát | 360 703 | 253 445 |
| Závazky voči bankám | 344 348 | 309 017 |
| Vklady a úvery prijaté od klientov | 4 201 932 | 4 199 620 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 804 236 | 750 017 |
| Rezervy | 9 324 | 9 214 |
| Ostatné záväzky | 183 580 | 94 373 |
| Závazok zo splatnej dane z príjmov | 640 | 9 186 |
| Závazok z odloženej dane z príjmov | 151 | 41 |
| Závazky | <u>5 904 914</u> | <u>5 624 913</u> |
| Základné imanie | 248 004 | 248 004 |
| Emisné ážio | 484 726 | 484 726 |
| Rezervné fondy | 44 169 | 37 990 |
| Oceňovacie rozdiely | (193 401) | (198 302) |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | 25 591 | 24 313 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 30 314 | 63 065 |
| Vlastné imanie | <u>639 403</u> | <u>659 796</u> |
| Závazky a vlastné imanie spolu | <u>6 544 317</u> | <u>6 284 709</u> |

**Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku
za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2014**

| (tis. EUR) | 30.06.2014 | 30.06.2013 Po úprave |
|--|-----------------|-------------------------|
| Úrokové výnosy | 124 810 | 121 126 |
| Úrokové náklady | (23 960) | (27 500) |
| Čisté úrokové výnosy | 100 850 | 93 626 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 31 675 | 30 314 |
| Náklady na poplatky a provízie | (6 315) | (5 084) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 25 360 | 25 230 |
| Čistý zisk z finančných operácií | 7 550 | 12 319 |
| Ostatný prevádzkový výsledok | (215) | 6 218 |
| Výnosy celkom | 133 545 | 137 393 |
| Personálne náklady | (33 974) | (33 650) |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | (5 304) | (5 432) |
| Ostatné prevádzkové náklady | (43 468) | (41 369) |
| Prevádzkové náklady | (82 746) | (80 451) |
| Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením | 50 799 | 56 942 |
| Opravné položky a finančné záruky | (9 377) | (15 786) |
| Zisk pred zdanením | 41 422 | 41 156 |
| Daň z príjmu | (11 108) | (10 567) |
| Čistý zisk za účtovné obdobie po zdanení | 30 314 | 30 589 |
| Čistý zisk pripadajúci na: | | |
| Vlastníkov materskej spoločnosti | 30 314 | 30 589 |
| Nekontrolujúci podiel | - | - |
| Iný komplexný výsledok: | | |
| Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát: | | |
| Finančný majetok na predaj | 4 901 | (5 332) |
| z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj | (1 382) | 1 661 |
| Iný komplexný výsledok po zdanení | 4 901 | (5 332) |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie | 35 215 | 25 257 |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie pripadajúci na: | | |
| Vlastníkov materskej spoločnosti | 35 215 | 25 257 |
| Nekontrolujúci podiel | - | - |
| Základný a zriadený zisk na akciu v EUR | 4 058 | 4 095 |

Od zverejnenia konsolidovaných auditovaných výsledkov hospodárenia k 31.12.2013 a priebežných konsolidovaných neauditovaných výsledkov hospodárenia k 30.6.2014 zostavených podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie skupiny a nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok emitenta.

| | | |
|----------|--|---|
| B.1 3 | 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.1 4 | 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.1 5 | Hlavné činnosti emitenta | Československá obchodná banka patrí medzi najvýznamnejšie spoločnosti 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.1 6 | 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.1 7 | Rating | Rating pridelený emitentovi: Moody's Investors Service, máj2014 Dlhodobý rating vkladov Baa2 s negatívnym výhľadom Krátkodobý rating vkladov Prime-2 so stabilným výhľadom Rating individuálnej finančnej sily D so stabilným výhľadom 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 XXIII. Hypotekárny záložný list ČSOB XXIII (ďalej aj „dlhopis“) je zaknihovaným dlhopisom na doručiteľa. Dlhopis bude registrovaný v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. SK4120010315 séria 01 |
| C.2 | Mena emisie | EURO |
| C.5 | Prevoditeľnosť | Dlhopis je voľne prevoditeľný bez obmedzenia . |
| C.8 | Opis práv spojených s cennými papiermi vrátane hodnotiaceho zaradenia a obmedzení | S Dlhopismi sú spojené práva vyplývajúce zo Zákona o dlhopisoch, Zákona o cenných papieroch a emisných podmienok Dlhopisov, pričom tieto práva nie sú obmedzené a 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 |

| | | |
|------|---|--|
| | týchto práv | 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 pevnou úrokovou sadzbou z menovitej hodnoty vo výške 1,65 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je stanovená na Act/Act. Menovitá hodnota Dlhovisov bude jednorazovo splatná dňa 27.11.2018. Spoločný zástupca Majiteľov Dlhovisov nebol ustanovený. Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia Menovitej hodnoty Dlhovisov. Emitent sa nezaväzuje Majiteľom Dlhovisov, že na ich požiadanie splatí Menovitú hodnotu Dlhovisov. |
| C.10 | Derivátová zložka | Nepoužije sa. Dlhovisy 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 regulovaný voľný 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>Dlhopisy budú ponúkané verejnou ponukou s povinnosťou zverejniť prospekt cenného papiera v zmysle zákona o cenných papieroch a investičných službách a bude ponúkaná neprofesionálnym klientom. Ponuka bude založená na emisných podmienkach Dlhopisov, ktoré budú zverejnené v na webovom sídle emitenta dňa 7.10.2014.</p> <p>K dátumu vyhotovenia tohto dokumentu Dlhopisy banka plánuje vydať 15 mil. EUR dlhopisov.</p> <p>Primárna emisia dlhopisov HZL ČSOB XXIII. bude zrealizovaná na základe ponuky cenných papierov v zmysle §120 ods. 1 a 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 neprofesionálnym klientom počas obdobia od 20.10.2014 do 31.3.2015, kedy bude verejná ponuka otvorená. Emitent si vyhradzuje právo vydávať dlhopisy v rámci tejto lehoty postupne po častiach (tranžích). Banka vydá dlhopisy len tým nadobúdateľom, ktorí splnili všetky zmluvne dohodnuté podmienky. Cenné papiere budú pripísané na majetkový účet nadobúdateľa do 5 pracovných dní od uhradenia emisnej ceny vrátane alikvótného úrokového výnosu, najskôr však 27.11.2014. Po uplynutí vyššie uvedeného obdobia verejnej ponuky Emitent môže ponúknuť Dlhopisy aj profesionálnym klientom a oprávneným protistranám.</p> <p>Menovitá hodnota dlhopisu: 1 000 EUR Počet kusov: 15 000 Minimálna menovitá hodnota prvotnej investície: 5 ks Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov podľa emisných podmienok: 15 000 000 EUR</p> <p>Dátum začiatku vydávania dlhopisov (dátum vydania emisie): 27.11.2014 Splatnosť menovitej hodnoty dlhopisu: 27.11.2018 Emisný kurz: 100%</p> |
| 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. |