



**Československá obchodná banka, a. s.**

**SÚHRNNÝ DOKUMENT**

Hypotekárny záložný list ČSOB XXVI.  
50 000 000 EUR  
ISIN SK4120011263 séria 01

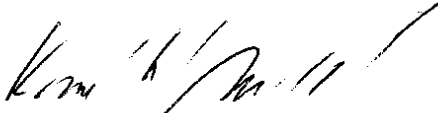

Bratislava 8.8.2016

Tento súhrnný dokument je vypracovaný za účelom vytvorenia prospektu cenného papiera pre účely prijatia dlhopisu Hypotekárny záložný list ČSOB XXVI. 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 cenného papiera, ktorý sa skladá z troch samostatných dokumentov, a to z tohto súhrnného dokumentu zo dňa 8.8.2016, z opisu cenných papierov zo dňa 8.8.2016, ktoré budú schválené rozhodnutím Národnej banky Slovenska a z registračného dokumentu zo dňa 17.3.2016 (registračný dokument bol schválený Národnou bankou Slovenska rozhodnutím ODT-3201/2016-1 zo dňa 23.3.2016), ktorý bol aktualizovaný Opisom cenných papierov zo dňa 2.5.2016 schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska ODT-5956/2016-1 zo dňa 31.5.2016.

Tento súhrnný dokument zo dňa 8.8.2016 spolu s opisom cenných papierov zo dňa 8.8.2016 bude možné po ich schválení Národnou bankou Slovenska získať rovnakým spôsobom ako je možné získať registračný dokument zo dňa 17.3.2016, a to 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](http://www.csob.sk) v záložke o-nas/banka/cenne-papiere (<https://www.csob.sk/o-nas/banka#cenne-papiere>).

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 cenného papiera.</p> <p>Každé rozhodnutie investovať do cenných papierov by sa malo zakladať na investorovom zvážení prospektu cenného papiera 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 cenného papiera 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> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: flex-end; margin-top: 20px;"><div style="text-align: center;"><hr/><p>Ing. Meta Komáčková<br/>Nováková<br/>manažér oddelenia<br/>Oddelenie obchodovania pre<br/>klientov<br/>Československá obchodná<br/>banka, a.s.</p></div><div style="text-align: center;"><hr/><p>Ing. Jaroslav Sobolich<br/>Customer Dealer<br/>Oddelenie obchodovania pre<br/>klientov<br/>Československá obchodná<br/>banka, a.s.</p></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.<br>Identifikačné číslo: 36 854 140  |   |       |                         |         |                 |  |  |  |                                 |  |  |  |               |               |      |                    |            |            |      |                    |                            |             |      |                    |                             |                 |      |                    |                         |               |      |                  |             |               |      |                    |                      |             |      |                    |                           |               |      |           |                           |               |      |  |                     |             |      |         |                                |                   |      |   |              |                 |      |                     |                   |                   |      |         |                   |               |      |                |   |               |      |                    |
|---|---|--|---|-------|-------------------------|---------|-----------------|--|--|--|---------------------------------|--|--|--|---------------|---------------|------|--------------------|------------|------------|------|--------------------|----------------------------|-------------|------|--------------------|-----------------------------|-----------------|------|--------------------|-------------------------|---------------|------|------------------|-------------|---------------|------|--------------------|----------------------|-------------|------|--------------------|---------------------------|---------------|------|-----------|---------------------------|---------------|------|--|---------------------|-------------|------|---------|--------------------------------|-------------------|------|---|--------------|-----------------|------|---------------------|-------------------|-------------------|------|---------|-------------------|---------------|------|----------------|---|---------------|------|--------------------|
| B.2                                       | Domicil a právna forma emitenta<br><br>Domicil<br><br>Právne predpisy, podľa ktorých emitent vykonáva činnosť<br><br>Krajina založenia. | akciová spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, oddiel Sa, vložka č. 4314/B, Slovenská republika<br><br>Michalská 18, 815 63 Bratislava, Slovensko<br><br>Emitent vykonáva činnosť na základe nasledujúcich právnych predpisov:<br>- 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“),<br>- 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“),<br>- Zákon č. 513/1991 Z.z. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.<br><br>Slovenská republika   |   |       |                         |         |                 |  |  |  |                                 |  |  |  |               |               |      |                    |            |            |      |                    |                            |             |      |                    |                             |                 |      |                    |                         |               |      |                  |             |               |      |                    |                      |             |      |                    |                           |               |      |           |                           |               |      |  |                     |             |      |         |                                |                   |      |   |              |                 |      |                     |                   |                   |      |         |                   |               |      |                |   |               |      |                    |
| B.4b                                      | Známe trendy  | Nepoužije sa.<br>Emitentovi nie sú známe žiadne špecifické trendy ovplyvňujúce emitenta a odvetvie, v ktorom pôsobí.   |   |       |                         |         |                 |  |  |  |                                 |  |  |  |               |               |      |                    |            |            |      |                    |                            |             |      |                    |                             |                 |      |                    |                         |               |      |                  |             |               |      |                    |                      |             |      |                    |                           |               |      |           |                           |               |      |  |                     |             |      |         |                                |                   |      |   |              |                 |      |                     |                   |                   |      |         |                   |               |      |                |   |               |      |                    |
| B.5                                       | Opis skupiny a postavenie emitenta v skupine  | <p>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.</p> <p>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%.</p> <p>Zoznam významných spoločností pod kontrolou ovládajúcej osoby emitenta KBC Group NV k 31.12.2015:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Firma</th> <th>Sídlo</th> <th>Podiel skupiny na firme</th> <th>Činnosť</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4"><b>KBC BANK</b></td> </tr> <tr> <td colspan="4">Fully consolidated subsidiaries</td> </tr> <tr> <td>CBC Banque SA</td> <td>Brussels – BE</td> <td>100%</td> <td>Úverová inštitúcia</td> </tr> <tr> <td>CIBANK EAD</td> <td>Sofia – BG</td> <td>100%</td> <td>Úverová inštitúcia</td> </tr> <tr> <td>ČSOB a.s. (Czech Republic)</td> <td>Prague – CZ</td> <td>100%</td> <td>Úverová inštitúcia</td> </tr> <tr> <td>ČSOB a.s. (Slovak Republic)</td> <td>Bratislava - SK</td> <td>100%</td> <td>Úverová inštitúcia</td> </tr> <tr> <td>KBC Asset Management NV</td> <td>Brussels – BE</td> <td>100%</td> <td>Asset management</td> </tr> <tr> <td>KBC Bank NV</td> <td>Brussels – BE</td> <td>100%</td> <td>Úverová inštitúcia</td> </tr> <tr> <td>KBC Bank Ireland Plc</td> <td>Dublin – IE</td> <td>100%</td> <td>Úverová inštitúcia</td> </tr> <tr> <td>KBC Commercial Finance NV</td> <td>Brussels – BE</td> <td>100%</td> <td>Factoring</td> </tr> <tr> <td>KBC Credit Investments NV</td> <td>Brussels – BE</td> <td>100%</td> <td>Investovanie do cenných papierov s kreditným rizikom</td> </tr> <tr> <td>KBC Finance Ireland</td> <td>Dublin – IE</td> <td>100%</td> <td>Pôžičky</td> </tr> <tr> <td>KBC Financial Products (group)</td> <td>Various locations</td> <td>100%</td> <td>Obchodovanie s majetkovými cennými papiermi a derivátmi</td> </tr> <tr> <td>KBC Ifima SA</td> <td>Luxembourg - LU</td> <td>100%</td> <td>Vydávanie dlhopisov</td> </tr> <tr> <td>KBC Lease (group)</td> <td>Various locations</td> <td>100%</td> <td>Leasing</td> </tr> <tr> <td>KBC Securities NV</td> <td>Brussels – BE</td> <td>100%</td> <td>Burzový broker</td> </tr> <tr> <td>K&amp;H Bank Rt. 100.00 IM Credit institution</td> <td>Budapest – HU</td> <td>100%</td> <td>Úverová inštitúcia</td> </tr> </tbody> </table> | Firma   | Sídlo | Podiel skupiny na firme | Činnosť | <b>KBC BANK</b> |  |  |  | Fully consolidated subsidiaries |  |  |  | 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 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 Ifima SA | Luxembourg - LU | 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 |
| Firma                                     | Sídlo   | Podiel skupiny na firme  | Činnosť   |       |                         |         |                 |  |  |  |                                 |  |  |  |               |               |      |                    |            |            |      |                    |                            |             |      |                    |                             |                 |      |                    |                         |               |      |                  |             |               |      |                    |                      |             |      |                    |                           |               |      |           |                           |               |      |  |                     |             |      |         |                                |                   |      |   |              |                 |      |                     |                   |                   |      |         |                   |               |      |                |   |               |      |                    |
| <b>KBC BANK</b>                           |   |  |   |       |                         |         |                 |  |  |  |                                 |  |  |  |               |               |      |                    |            |            |      |                    |                            |             |      |                    |                             |                 |      |                    |                         |               |      |                  |             |               |      |                    |                      |             |      |                    |                           |               |      |           |                           |               |      |  |                     |             |      |         |                                |                   |      |   |              |                 |      |                     |                   |                   |      |         |                   |               |      |                |   |               |      |                    |
| Fully consolidated subsidiaries           |   |  |   |       |                         |         |                 |  |  |  |                                 |  |  |  |               |               |      |                    |            |            |      |                    |                            |             |      |                    |                             |                 |      |                    |                         |               |      |                  |             |               |      |                    |                      |             |      |                    |                           |               |      |           |                           |               |      |  |                     |             |      |         |                                |                   |      |   |              |                 |      |                     |                   |                   |      |         |                   |               |      |                |   |               |      |                    |
| 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 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 Ifima SA                              | Luxembourg - LU   | 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                                      |       |                         |         |                 |  |  |  |                                 |  |  |  |               |               |      |                    |            |            |      |                    |                            |             |      |                    |                             |                 |      |                    |                         |               |      |                  |             |               |      |                    |                      |             |      |                    |                           |               |      |           |                           |               |      |  |                     |             |      |         |                                |                   |      |   |              |                 |      |                     |                   |                   |      |         |                   |               |      |                |   |               |      |                    |

| <b>KBC INSURANCE</b>                   |                  |   |
|--|------------------|---|
| <i>Fully consolidated subsidiaries</i> |                  |   |
| ADD NV                                 | Heverlee – BE    | 100% Poist'ovňa                         |
| ČSOB Pojišť'ovna (Czech Republic)      | Pardubice – CZ   | 100% Poist'ovňa                         |
| ČSOB Poist'ovňa (Slovak Republic)      | Bratislava – SK  | 100% Poist'ovňa                         |
| DZI Insurance                          | Sofia – BG       | 100% Poist'ovňa                         |
| VAB Group                              | Zwijndrecht – BE | Asistenčné služby pre<br>95% motoristov |
| K&H Insurance Rt.                      | Budapest – HU    | 100% Poist'ovňa                         |
| KBC Group Re SA                        | Luxembourg – LU  | 100% Poist'ovňa                         |
| KBC Insurance NV                       | Leuven – BE      | 100% Poist'ovňa                         |

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 domácom trhu v Belgicku a na jej štyroch kľúčových trhoch v strednej a východnej Európe, ktorými sú Slovensko, Česko, Maďarsko a Bulharsko.

ČSOB SR mala k 31.12.2015 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%                 |
| VB Leasing SK, spol. r.o.               | 0,00%          | 100,00%                 |
| VB LEASING Sprostredkovateľská 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.<br>Emitent rozhodol nezaraďiť prognózu alebo odhad zisku do prospektu a do doby zostavenia tohto dokumentu ani nezverejnil odhad ani prognózu zisku.   |  |        |  |  |  |           |      |      |      |  |            |      |                |        |       |       |       |  |        |        |        |        |                |       |       |       |       |
|--|---|--|--|--------|--|--|--|-----------|------|------|------|--|------------|------|----------------|--------|-------|-------|-------|--|--------|--------|--------|--------|----------------|-------|-------|-------|-------|
| B.10   | Výhrady audítora  | Nepoužije sa.<br>Správy nezávislého audítora k auditom konsolidovaných účtovných zvierok emitenta k 31.12.2015 a 31.12.2014 sú bez výhrad.   |  |        |  |  |  |           |      |      |      |  |            |      |                |        |       |       |       |  |        |        |        |        |                |       |       |       |       |
| B.12   | Vybrané kľúčové historické finančné informácie<br><br>Vyhlásenie o podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok emitenta. | <p>V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené vybrané údaje z audítorsky overených ročných konsolidovaných účtovných zvierok za roky 2014 a 2015 zostavených podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="5"><b>ČSOB Finančná skupina (konsolidované údaje)</b></th> </tr> <tr> <th rowspan="2">VÝKONNOSŤ</th> <th rowspan="2">2015</th> <th rowspan="2">2014</th> <th colspan="2">2013</th> </tr> <tr> <th>Po úprave*</th> <th>2013</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ROE po zdanení</td> <td>10,60%</td> <td>9,77%</td> <td>9,56%</td> <td>9,56%</td> </tr> <tr> <td>Pomer prevádzkových nákladov a výnosov (Cost/Income ratio)</td> <td>59,57%</td> <td>61,56%</td> <td>58,89%</td> <td>58,34%</td> </tr> <tr> <td>ROA po zdanení</td> <td>0,96%</td> <td>0,97%</td> <td>1,00%</td> <td>1,00%</td> </tr> </tbody> </table> | <b>ČSOB Finančná skupina (konsolidované údaje)</b> |        |  |  |  | VÝKONNOSŤ | 2015 | 2014 | 2013 |  | Po úprave* | 2013 | ROE po zdanení | 10,60% | 9,77% | 9,56% | 9,56% | Pomer prevádzkových nákladov a výnosov (Cost/Income ratio) | 59,57% | 61,56% | 58,89% | 58,34% | ROA po zdanení | 0,96% | 0,97% | 1,00% | 1,00% |
| <b>ČSOB Finančná skupina (konsolidované údaje)</b>         |   |  |  |        |  |  |  |           |      |      |      |  |            |      |                |        |       |       |       |  |        |        |        |        |                |       |       |       |       |
| VÝKONNOSŤ  | 2015  | 2014   | 2013   |        |  |  |  |           |      |      |      |  |            |      |                |        |       |       |       |  |        |        |        |        |                |       |       |       |       |
|  |   |  | Po úprave*   | 2013   |  |  |  |           |      |      |      |  |            |      |                |        |       |       |       |  |        |        |        |        |                |       |       |       |       |
| ROE po zdanení   | 10,60%  | 9,77%  | 9,56%  | 9,56%  |  |  |  |           |      |      |      |  |            |      |                |        |       |       |       |  |        |        |        |        |                |       |       |       |       |
| Pomer prevádzkových nákladov a výnosov (Cost/Income ratio) | 59,57%  | 61,56%   | 58,89%   | 58,34% |  |  |  |           |      |      |      |  |            |      |                |        |       |       |       |  |        |        |        |        |                |       |       |       |       |
| ROA po zdanení   | 0,96%   | 0,97%  | 1,00%  | 1,00%  |  |  |  |           |      |      |      |  |            |      |                |        |       |       |       |  |        |        |        |        |                |       |       |       |       |

Významné zmeny o finančnej alebo obchodnej pozícii.

\* zmena prezentácie výkazov v dôsledku prispôsobenia sa vykazovania v skupine KBC – následná úprava komparatívnych údajov

### Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii r. 2014 - 2015

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

| (tis. EUR)  | 31.12.2015       | 31.12.2014       | 31.12.2013       | 31.12.2013       |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | Po úprave*       |                  |                  |                  |
| <b>Aktíva</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk                             | 232 685          | 180 872          | 123 058          | 123 058          |
| Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát | 77 913           | 223 431          | 196 536          | 196 536          |
| Finančný majetok na predaj  | 552 822          | 515 240          | 466 687          | 466 687          |
| Pohľadávky voči bankám  | 47 941           | 54 943           | 42 151           | 42 151           |
| Úvery poskytnuté klientom   | 5 465 129        | 4 581 447        | 4 249 339        | 4 247 378        |
| Investície držané do splatnosti   | 1 266 234        | 1 121 399        | 1 072 658        | 1 072 658        |
| Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov                                   | 1 419            | 5 825            | 425              | 425              |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov                                   | 14 376           | 14 030           | 18 674           | 18 674           |
| Hmotný majetok  | 73 123           | 69 281           | 71 801           | 71 801           |
| Nehmotný majetok  | 12 665           | 13 308           | 15 381           | 15 381           |
| Majetok určený na predaj  | -                | -                | 11 988           | 11 988           |
| Ostatné aktíva  | 21 397           | 19 700           | 16 011           | 17 972           |
| <b>Aktíva spolu</b>   | <b>7 765 704</b> | <b>6 799 476</b> | <b>6 284 709</b> | <b>6 284 709</b> |
| <b>Závazky a vlastné imanie</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát | 293 775          | 205 223          | 253 445          | 253 445          |
| Závazky voči bankám   | 797 929          | 516 252          | 309 017          | 309 017          |
| Vklady a úvery prijaté od klientov                                      | 5 073 882        | 4 522 620        | 4 249 966        | 4 199 620        |
| Vydané dlhové cenné papiere   | 823 327          | 811 092          | 750 017          | 750 017          |
| Rezervy   | 11 598           | 9 753            | 9 214            | 9 214            |
| Ostatné záväzky   | 54 519           | 54 784           | 44 027           | 94 373           |
| Závazok zo splatnej dane z príjmov                                      | 6 852            | 1 646            | 9 186            | 9 186            |
| Závazok z odloženej dane z príjmov                                      | -                | -                | 41               | 41               |
| <b>Závazky</b>  | <b>7 061 882</b> | <b>6 121 370</b> | <b>5 624 913</b> | <b>5 624 913</b> |
| Základné imanie   | 248 004          | 248 004          | 248 004          | 248 004          |
| Emisné ážio   | 484 726          | 484 726          | 484 726          | 484 726          |
| Rezervné fondy  | 49 601           | 44 169           | 37 990           | 37 990           |
| Oceňovacie rozdiely   | (184 439)        | (190 607)        | (198 302)        | (198 302)        |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov                                    | 31 347           | 25 591           | 24 313           | 24 313           |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia                         | 74 583           | 66 223           | 63 065           | 63 065           |
| <b>Vlastné imanie</b>   | <b>703 822</b>   | <b>678 106</b>   | <b>659 796</b>   | <b>659 796</b>   |

Závazky a vlastné imanie spolu 7 765 704 6 799 476 6 284 709 6 284 709

\* zmena prezentácie výkazov v dôsledku prispôbenia sa vykazovania v skupine KBC – následná úprava komparatívnych údajov

**Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku r.2014 - 2015**

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

| (tis. EUR)   | 31.12.2015       | 31.12.2014       | 31.12.2013<br>Po úprave* | 31.12.2013       |
|--|------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| Úrokové výnosy   | 248 396          | 249 908          | 248 100                  | 248 100          |
| Úrokové náklady  | (40 228)         | (47 183)         | (53 507)                 | (53 507)         |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>  | <b>208 168</b>   | <b>202 725</b>   | <b>194 593</b>           | <b>194 593</b>   |
| Výnosy z poplatkov a provízií  | 70 385           | 66 828           | 61 942                   | 61 942           |
| Náklady na poplatky a provízie   | (15 794)         | (13 584)         | (11 653)                 | (11 653)         |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                               | <b>54 591</b>    | <b>53 244</b>    | <b>50 289</b>            | <b>50 289</b>    |
| Čistý zisk z finančných operácií   | 18 147           | 15 734           | 21 172                   | 21 172           |
| Ostatný prevádzkový výsledok   | 8 577            | 299              | 7 335                    | 9 890            |
| <b>Výnosy celkom</b>   | <b>289 483</b>   | <b>272 002</b>   | <b>273 389</b>           | <b>275 944</b>   |
| Personálne náklady   | (76 606)         | (70 490)         | (66 586)                 | (66 586)         |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku                                     | (11 528)         | (10 847)         | (10 895)                 | (10 895)         |
| Ostatné prevádzkové náklady  | (84 298)         | (86 109)         | (83 511)                 | (83 511)         |
| <b>Prevádzkové náklady</b>   | <b>(172 432)</b> | <b>(167 446)</b> | <b>(160 992)</b>         | <b>(160 992)</b> |
| <b>Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením</b> | <b>117 051</b>   | <b>104 556</b>   | <b>112 397</b>           | <b>114 952</b>   |
| Opravné položky a finančné záruky  | (18 323)         | (17 077)         | (26 904)                 | (29 459)         |
| <b>Zisk pred zdanením</b>  | <b>98 728</b>    | <b>87 479</b>    | <b>85 493</b>            | <b>85 493</b>    |
| Daň z príjmu   | (24 145)         | (21 256)         | (22 428)                 | (22 428)         |
| <b>Čistý zisk za účtovné obdobie</b>                                     | <b>74 583</b>    | <b>66 223</b>    | <b>63 065</b>            | <b>63 065</b>    |
| Čistý zisk pripadajúci na:   |                  |                  |                          |                  |
| Vlastníkov materskej spoločnosti   | 74 583           | 66 223           | 63 065                   | 63 065           |
| Nekontrolujúci podiel  | -                | -                | -                        | -                |
| <b>Iný komplexný výsledok:</b>   |                  |                  |                          |                  |

|  |                      |                      |                       |                       |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát:  |                      |                      |                       |                       |
| Finančný majetok na predaj   | 6 034                | 7 695                | (5 321)               | (5 321)               |
| Zabezpečenie peňažných tokov z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát | 134                  | -                    | -                     | -                     |
|  | <u>(1 740)</u>       | <u>(2 171)</u>       | <u>1 952</u>          | <u>1 952</u>          |
| <b>Iný komplexný výsledok po zdanení</b>   | <b><u>6 168</u></b>  | <b><u>7 695</u></b>  | <b><u>(5 321)</u></b> | <b><u>(5 321)</u></b> |
| <b>Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie</b>   | <b><u>80 751</u></b> | <b><u>73 918</u></b> | <b><u>57 744</u></b>  | <b><u>57 744</u></b>  |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie pripadajúci na:  |                      |                      |                       |                       |
| Vlastníkov materskej spoločnosti   | 80 751               | 73 918               | 57 744                | 57 744                |
| Nekontrolujúci podiel  | -                    | -                    | -                     | -                     |
| Základný a zriedený zisk na akciu v EUR  | 9 984                | 8 865                | 8 442                 | 8 442                 |

\* zmena prezentácie výkazov v dôsledku prispôbenia sa vykazovania v skupine KBC – následná úprava komparatívnych údajov

Finančné údaje vybraté z Priebežnej individuálnej účtovnej závierky za tri mesiace končiace sa 31. marca 2016 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](http://www.csob.sk)) 29.4.2016:



### Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31.3.2016

| (tis. EUR)  | 31.3.2016        | 31.12.2015       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Aktíva</b>   |                  |                  |
| Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk                             | 242 953          | 232 607          |
| Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát | 106 743          | 83 072           |
| Finančný majetok na predaj  | 514 953          | 511 236          |
| Pohľadávky voči bankám  | 55 752           | 43 507           |
| Úvery poskytnuté klientom   | 4 592 483        | 4 458 947        |
| Investície držané do splatnosti   | 1 287 800        | 1 245 688        |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                                   | 78 591           | 77 591           |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov                                   | 9 597            | 9 686            |
| Hmotný majetok  | 47 022           | 47 601           |
| Nehmotný majetok  | 10 027           | 10 839           |
| Ostatné aktíva  | 25 363           | 16 268           |
| <b>Aktíva spolu</b>   | <b>6 971 284</b> | <b>6 737 042</b> |
| <b>Závazky a vlastné imanie</b>   |                  |                  |
| Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát | 107 172          | 293 779          |
| Závazky voči bankám   | 367 461          | 381 352          |
| Vklady a úvery prijaté od klientov                                      | 5 250 861        | 4 870 782        |
| Vydané dlhové cenné papiere   | 498 779          | 463 608          |
| Rezervy   | 6 279            | 10 685           |
| Ostatné záväzky   | 47 042           | 38 306           |
| Závazok zo splatnej dane z príjmov                                      | 7 542            | 6 360            |
| <b>Závazky</b>  | <b>6 285 136</b> | <b>6 064 872</b> |
| Základné imanie   | 248 004          | 248 004          |
| Emisné ážio   | 484 726          | 484 726          |
| Rezervné fondy  | 49 601           | 49 601           |
| Oceňovacie rozdiely   | (183 232)        | (185 708)        |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov                                    | 3 818            | 3 818            |
| Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní                             | 71 729           | -                |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia                         | 11 502           | 71 729           |
| <b>Vlastné imanie</b>   | <b>686 148</b>   | <b>672 170</b>   |

**Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku  
za tri mesiace končiace sa 31.3.2016**

| (tis. EUR)   | 31.3.2016        | 31.3.2015        |
|--|------------------|------------------|
| Úrokové výnosy   | 50 076           | 50 702           |
| Úrokové náklady  | (8 684)          | (9 033)          |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>  | <b>41 392</b>    | <b>41 669</b>    |
| Výnosy z poplatkov a provízií  | 13 845           | 15 223           |
| Náklady na poplatky a provízie   | (2 742)          | (2 808)          |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>   | <b>11 103</b>    | <b>12 415</b>    |
| Čistý zisk z finančných operácií   | 5 300            | 11 952           |
| Výnosy z dividend  | 3                | 3                |
| Ostatný prevádzkový výsledok   | 320              | 19               |
| <b>Výnosy celkom</b>   | <b>58 118</b>    | <b>66 058</b>    |
| Personálne náklady   | (15 822)         | (15 334)         |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku   | (2 619)          | (2 515)          |
| Ostatné prevádzkové náklady  | (23 647)         | (20 836)         |
| <b>Prevádzkové náklady</b>   | <b>(42 088)</b>  | <b>(38 685)</b>  |
| <b>Zisk pred tvorbou opravných položiek,<br/>finančných záruk a zdanením</b>                           | <b>16 030</b>    | <b>27 373</b>    |
| Opravné položky a finančné záruky  | (695)            | (614)            |
| <b>Zisk pred zdanením</b>  | <b>15 335</b>    | <b>26 759</b>    |
| Daň z príjmu   | (3 833)          | (6 568)          |
| <b>Čistý zisk za účtovné obdobie</b>   | <b>11 502</b>    | <b>20 191</b>    |
| <b>Iný komplexný výsledok:</b><br>Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výkazu<br>ziskov a strát: |                  |                  |
| Finančný majetok na predaj   | 2 476            | 4 048            |
| z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa<br>k finančnému majetku na predaj                                  | (698)            | (1 142)          |
| <b>Iný komplexný výsledok po zdanení</b>   | <b>2 476</b>     | <b>4 048</b>     |
| <b>Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie</b>   | <b>13 978</b>    | <b>24 239</b>    |
| Základný a zriadený zisk na akciu v EUR  | 1 540            | 2 703            |
| <b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>  | <b>6 971 284</b> | <b>6 737 042</b> |

|                                     |  |  |                         |      |                           |         |                                     |   |                                  |     |              |      |        |          |
|-------------------------------------|--|--|-------------------------|------|---------------------------|---------|-------------------------------------|---|----------------------------------|-----|--------------|------|--------|----------|
|                                     |  | Od zverejnenia konsolidovaných auditovaných výsledkov hospodárenia k 31.12.2015 zostavených podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou a priebežných individuálnych neauditovaných výsledkov hospodárenia k 31.3.2016 zostavených podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie skupiny a nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok emitenta.  |                         |      |                           |         |                                     |   |                                  |     |              |      |        |          |
| B.13                                | Nedávne špecifické udalosti ovplyvňujúce platobnú schopnosť emitenta | Nepoužije sa.<br>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 NV<br>Uvedená závislosť vyplýva z majetkového prepojenia týchto spoločností.   |                         |      |                           |         |                                     |   |                                  |     |              |      |        |          |
| B.15                                | Hlavné činnosti emitenta   | Československá obchodná banka, a. s. 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.<br><br>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.<br>Konečnou materskou spoločnosťou ČSOB SR je KBC GROUP NV, so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko, ktorá má nepriamy podiel na základnom imaní a hlasovacích právach 100%.  |                         |      |                           |         |                                     |   |                                  |     |              |      |        |          |
| B.17                                | Rating   | Moody's Investors Service, jún 2015<br><br><table> <tr> <td>Dlhodobý rating vkladov</td> <td>Baa1</td> </tr> <tr> <td>Krátkodobý rating vkladov</td> <td>Prime-2</td> </tr> <tr> <td>Rating individuálnej finančnej sily</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td>Baseline Credit Assessment (BCA)</td> <td>ba1</td> </tr> <tr> <td>Upravený BCA</td> <td>baa3</td> </tr> <tr> <td>Výhľad</td> <td>Stabilný</td> </tr> </table><br>Dlhopisom vydaným emitentom nebol pridelený rating.   | Dlhodobý rating vkladov | Baa1 | Krátkodobý rating vkladov | Prime-2 | Rating individuálnej finančnej sily | D | Baseline Credit Assessment (BCA) | ba1 | Upravený BCA | baa3 | Výhľad | Stabilný |
| Dlhodobý rating vkladov             | Baa1   |  |                         |      |                           |         |                                     |   |                                  |     |              |      |        |          |
| Krátkodobý rating vkladov           | Prime-2  |  |                         |      |                           |         |                                     |   |                                  |     |              |      |        |          |
| Rating individuálnej finančnej sily | D  |  |                         |      |                           |         |                                     |   |                                  |     |              |      |        |          |
| Baseline Credit Assessment (BCA)    | ba1  |  |                         |      |                           |         |                                     |   |                                  |     |              |      |        |          |
| Upravený BCA                        | baa3   |  |                         |      |                           |         |                                     |   |                                  |     |              |      |        |          |
| Výhľad                              | Stabilný   |  |                         |      |                           |         |                                     |   |                                  |     |              |      |        |          |

## Oddiel C- Cenné papiere

|      |   |  |
|------|---|--|
| C.1  | Druh a trieda cenných papierov<br><br>Identifikačné číslo                                     | Druh CP : dlhopis – hypotekárny záložný list<br>Názov dlhopisu: Hypotekárny záložný list ČSOB XXVI.<br>Hypotekárny záložný list ČSOB XXVI (ďalej aj „dlhopis“) je zaknihovaným dlhopisom na doručiteľa. Dlhopis bude registrovaný v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s.<br><br>SK4120011263 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 týchto práv | S dlhopismi sú spojené práva vyplývajúce zo zákona č. 530/1990 Zb. 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.<br>S dlhopismi sa pre Majiteľov dlhopisov neviažu žiadne ďalšie výhody ani predkupné a výmenné práva.<br>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 pevnou úrokovou sadzbou z menovitej hodnoty vo výške 0,60 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je stanovená na Act/Act.<br><br>Menovitá hodnota dlhopisov bude jednorazovo splatná dňa 30.11.2020.<br>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 regulovaný voľný trh cenných papierov.  |

## Oddiel D - Riziká

|     |                                     |   |
|-----|-------------------------------------|---|
| D.2 | Riziká špecifické pre emitenta      | <p>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.</p> <p>Základnými typmi rizík, ktoré vplyvajú na Banku sú:<br/>kreditné riziko, operačné riziko, trhové riziko, reputačné riziko</p> <p>Nie je však možné dať žiadnu záruku, že okrem týchto rizík neexistujú aj iné faktory, ktoré ovplyvnia v budúcnosti emitenta.</p>   |
| D.3 | Riziká špecifické pre cenné papiere | <p>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:</p> <p><u>trhové riziko</u> - riziko zmeny ceny dlhových cenných papierov v závislosti od zmeny parametrov trhu, medzi ktoré patria najmä úrokové, inflačné a podobne,</p> <p><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,</p> <p><u>inflačné riziko</u> - zmena výšky inflácie spôsobuje zmeny v reálnej hodnote investícií,</p> <p><u>kreditné riziko</u> - citlivosť ceny dlhopisu v dôsledku zmeny vnímania emitenta účastníkmi trhu,</p> <p><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,</p> <p><u>externé udalosti</u> - okolnosti, ktoré sú mimo kontroly emitenta, ktoré môžu výrazne ovplyvniť cenu investície napr. regulátorne zmeny, prírodné katastrofy a pod.</p> |

## 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 o bankách a zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch.   |
| E.3  | Opis podmienok ponuky            | <p>Dlhopisy neboli ponúkané verejnou ponukou s povinnosťou zverejniť prospekt cenného papiera v zmysle zákona o cenných papieroch a neboli ponúkané neprofesionálnym klientom.</p> <p>Ponuka bola založená na emisných podmienkach dlhopisov, ktoré boli zverejnené na webovom sídle emitenta dňa 23.11.2015.</p> <p>K dátumu vyhotovenia tohto dokumentu dlhopisy banka vydala v objeme 50 mil. EUR dlhopisov.</p> <p>Predpokladaná lehota vydávania dlhopisov bola 12 mesiacov od dátumu vydania emisie. 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.</p> <p>Vydávanie dlhopisov si zabezpečoval emitent sám, vrátane vedenia evidencie prijatých ponúk. Banka vydala dlhopisy len tým nadobúdateľom, ktorí splnili všetky zmluvne dohodnuté podmienky. Investormi boli len kvalifikovaní investori.</p> <p>Menovitá hodnota dlhopisu: 10 000 EUR<br/>         Počet kusov: 5 000<br/>         Minimálna menovitá hodnota prvej investície: 10 000 EUR<br/>         Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov podľa emisných podmienok: 50 000 000 EUR</p> <p>Dátum začiatku vydávania dlhopisov (dátum vydania emisie): 30.11.2015<br/>         Splatnosť menovitej hodnoty dlhopisu: 30.11.2020<br/>         Emisný kurz: 90% -110%</p> |
| E.4  | Záujmy                           | 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.  |