

Privatbanka, a.s.

**POLROČNÁ SPRÁVA
2012**

ÚVOD

Polročná správa spoločnosti Privatbanka, a.s. (ďalej len banka) je vypracovaná v zmysle § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

1. IDENTIFIKÁCIA SPOLOČNOSTI

Obchodné meno/názov:	Privatbanka, a.s.
Sídlo:	Einsteinova 25, 851 01 Bratislava
IČO:	31634419
Dátum vzniku:	09. august 1995
Zakladateľ:	Fond národného majetku Slovenskej republiky, Drieňova 27, 821 01 Bratislava, Slovenská republika, Slovenská poisťovňa, a.s., Strakova 1, 815 74 Bratislava, Slovenská republika, Slovenská sporiteľňa, a.s., Zelená 2, 816 07 Bratislava, Slovenská republika
Základné imanie:	25 120 648,06 EUR
Kontaktná osoba:	Ing. Rastislav Blišák
Tel.:	02/3226 6111
Fax:	02/3226 6900
E-mail:	privatbanka@privatbanka.sk
www stránka:	www.privatbanka.sk

2. PREDMET PODNIKANIA

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
4. obchodovanie na vlastný účet,
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, s pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a so súbormi obehových mincí,
5. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
6. finančný lízing,
7. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
8. vydávanie a správa platobných prostriedkov,
9. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
10. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
11. finančné sprostredkovanie,
12. uloženie vecí,
13. prenájom bezpečnostných schránok,
14. poskytovanie bankových informácií,
15. funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
16. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
17. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79 ods. 1 a v spojení s § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:

- I. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- II. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- III. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- VI. opisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VII. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- IX. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,

- XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
- XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

3. SPÔSOB ZVEREJNENIA POLROČNEJ SPRÁVY

Polročná správa je zverejnená na webovej stránke banky.

4. KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

(§ 77 ods. 2 písm. b1) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka v zmysle § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku za obdobie končiace sa 30. júna 2012, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869, nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Privatbanky, a.s. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Privatbanky, a.s.

5. OVERENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY AUDÍTOROM

(§ 77 ods. 4 písm. a) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Priebežná účtovná závierka banky k 30. júnu 2012, pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, nebola overená audítorom.

6. SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

a) OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV, KTORÉ OVPLYVNILI PODNIKATEĽSKÚ ČINNOSŤ BANKY A JEJ HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY ZA OBDOBIE 1. POLROKA 2012

(§ 77 ods. 4 písm. c) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Bilančná suma dosiahla k 30.6.2012 výšku 704 055 tis. EUR. V porovnaní s ultimom roku 2011 sa bilančná suma zvýšila o 11%.

Zisk po zdanení dosiahol výšku 1 996 tis. EUR a prevádzkový zisk výšku 2 103 tis. EUR. V medziročnom porovnaní vzrástol zisk po zdanení o 57% a prevádzkový zisk o 84%.

Porovnanie finančných ukazovateľov

tis. EUR	30.6.2012	31.12.2011	Zmena	Zmena v %
Celkové aktíva	704 055	636 767	67 288	11%
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	20 636	12 762	7 874	62%
Pohľadávky voči bankám	13 011	33 213	(20 202)	(61%)
Pohľadávky voči klientom	199 229	197 062	2 167	1%
Cenné papiere	468 706	391 122	77 584	20%
Závazky voči bankám	170 645	70 019	100 626	144%
Závazky voči klientom	455 287	481 137	(25 850)	(5%)
Závazky z dlhových cenných papierov	30 673	41 622	(10 949)	(26%)
Základné imanie	25 121	25 121	-	-
Vlastné imanie	39 803	37 567	2 236	6%
Vlastné zdroje	37 407	33 322	4 085	12%
Primeranosť vlastných zdrojov	12,51%	12,20%	0,31%	3%

Najväčším zdrojom zisku banky v prvom polroku 2012 boli čisté úrokové výnosy, ktoré medziročne vzrástli o 8% na hodnotu 6 005 tis. EUR. Na zvýšení čistých úrokových výnosov mala zásluhu najmä vyššia priemerná bilančná suma v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Objem poskytnutých úverov k 30.6.2012 dosiahol hodnotu 199 229 tis. EUR, čo predstavuje v porovnaní s koncom roku 2011 zvýšenie o 1%. Portfólio cenných papierov dosiahlo objem 468 706 tis. EUR, čo predstavuje oproti koncu roku 2011 nárast o 20%.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií medziročne vzrástli o 834 tis. EUR na hodnotu 1 808 tis. EUR.

K celkovému zisku banky prispel vo významnej miere taktiež čistý zisk z obchodovania, najmä zisk z obchodovania s cennými papiermi a čistý zisk z devízových a derivátových obchodov. Tento dosiahol k 30.6.2012 výšku 801 tis. EUR a medziročne vzrástol o 204 tis. EUR.

Prevádzkové náklady dosiahli ku koncu prvého polroku výšku 6 512 tis. EUR. Z nich všeobecné prevádzkové náklady predstavujú 6 232 tis. EUR a odpisy hmotného a nehmotného majetku 280 tis. EUR.

Primeranosť vlastných zdrojov k 30.6.2012 dosiahla výšku 12,51% a v priebehu prvého polroku 2012 sa zvýšila o 0,31 percentuálneho bodu.

Ďalšie konkrétne údaje k výsledkom banky v prvom polroku 2012 sú uvedené v účtovných výkazoch banky a v poznámkach k účtovnej závierke.

Banka nemá zásadný vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2012 nemá zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

Banke nie sú známe riziká a neistoty, ktoré by mali významný vplyv na jej činnosť v roku 2012.

b) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII BANKY V 2. POLROKU 2012

(§ 77 ods. 4 písm. d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Činnosť banky a jej hospodárske výsledky sa v roku 2012 vyvíjajú v súlade s jej obchodno-finančným plánom. Do konca roku 2012 banka neočakáva výrazný negatívny vplyv prebiehajúcich globálnych sociálno-ekonomických procesov na svoju činnosť a výkonnosť.

Hlavnou oblasťou rozvoja aktivít banky je privátne bankovníctvo a činnosti, ktoré s ním úzko súvisia. Paralelne s privátnym bankovníctvom sa banka bude aj naďalej venovať korporátnemu bankovníctvu s dôrazom na poskytovanie úverov korporátnym klientom.

V oblasti privátneho bankovníctva je cieľom banky pokračovať aj v roku 2012 v kontinuálnom náraste objemu aktív klientov pod správou banky. Rozhodujúcim predpokladom pre dosiahnutie tohto cieľa je dynamická akvizičná činnosť privátnych bankárov. Po kvalitatívnej stránke je cieľom banky poskytovať privátnym klientom vysoko individuálne a flexibilné služby, najmä v rámci produktu Privatbanka Wealth Management. Významnou súčasťou produktovej ponuky budú emisie korporátnych dlhopisov a korporátnych zmeniek, ktoré bude banka aranžovať najmä pre subjekty v rámci akcionárskej skupiny.

Cieľom banky v oblasti korporátneho bankovníctva je zabezpečiť mierny nárast úverového portfólia v rozsahu kapitálových a zdrojových možností banky. Z hľadiska stratégie bude banka pokračovať v osvedčenom spôsobe poskytovania úverov, ktorý je postavený na dobrom zabezpečení a podporený doterajšími výsledkami klienta. Sústreďovať sa pritom bude na sektor SME. V podmienkach pretrvávajúcej vyššej miery rizikovosti v ekonomickom prostredí sa bude banka orientovať na úverovanie klientov, s ktorými už má ekonomické vzťahy z minulého obdobia, a teda pozná ich bonitu.

Za účelom zabezpečenia potrebnej zdrojovej základne bude banka realizovať vkladové produkty pre klientov s atraktívnym úročením a taktiež emisie svojich dlhopisov.

V súhrnnom vyjadrení banka očakáva na konci roku 2012 hospodársky výsledok po zdanení v objeme nad 4 mil. EUR a bilančnú sumu na úrovni 686 mil. EUR.

c) PREHĽAD O PRIJATÝCH BANKOVÝCH ÚVEROCH A INÝCH ÚVEROCH

(§ 77 ods. 2 písm. b2) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

tis. EUR	30.06.2012
Prijaté úvery od ECB	150 644
Spolu prijaté úvery	150 644

Prijaté úvery od ECB k 30. júnu 2012 predstavujú úver v objeme 70 000 tis. EUR, splatný 29. januára 2015 a úver v objeme 80 000 tis. EUR, splatný 26. februára 2015. Uvedené úvery sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 13 444 tis. EUR, ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere k dispozícii na predaj“ a „Cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách cez výsledovku“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 217 923 tis. EUR, ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

d) PREHLAD O VYDANÝCH A NESPLATENÝCH CENNÝCH PAPIEROCH

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet (ks)	Menovitá hodnota (tis. EUR, CM)	Opis práv
SK1110001619	akcia	na meno	zaknihovaný CP	756 874	0,03319 EUR	bod 6e)
SK4120007352	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	6 000	1,00000 EUR	bod 6f)
SK4120007451	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	7 000	1,00000 EUR	bod 6g)
SK4120007808	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	7 000	1,00000 EUR	bod 6h)
SK4120008053	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	5 000	1,00000 EUR	bod 6i)
SK4120008087	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	5 000	1,00000 EUR	bod 6j)
SK4120008384	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	3 000	1,00000 EUR	bod 6k)
SK4120008376	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	3 000	1,00000 EUR	bod 6l)
SK4120008368	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	4 000	1,00000 EUR	bod 6m)
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	72 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	144 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	674 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	49 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	55 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	39 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	116 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	15 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	65 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	52 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	880 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	54 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	23 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	873 PLN	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	824 PLN	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	1 906 USD	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	354 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	122 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	43 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov

ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet (ks)	Menovitá hodnota (tis. EUR, CM)	Opis práv
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	27 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	54 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	26 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	19 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	96 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	131 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	16 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	21 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	22 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	28 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	179 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	530 CZK	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov

- e) **OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619**
(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)
- a. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- b. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- c. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- d. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- e. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.
Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
- f. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
- j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo stanovky nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
- I. o zmene stanov spoločnosti,
 - II. zvýšení základného imania spoločnosti,
 - III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - V. o znížení základného imania spoločnosti,
 - VI. o zrušení spoločnosti,
 - VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
 - VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
 - IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
 - X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
 - XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

f) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120007352

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 30. júna 2010 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 6 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 31.3., 30.6., 30.9. a 31.12. bežného roka a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,50% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 30. júna 2012. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotou dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

Banka 2. júla 2012 splatila menovitou hodnotou 6 000 ks dlhopisov ISIN: SK4120007352 v objeme 6 000 tis. EUR.

g) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120007451

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 13. septembra 2010 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 7 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 13.3., 13.6., 13.9. a 13.12. bežného roka a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,50% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 13. septembra 2012. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotou dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

h) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120007808

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 17. marca 2011 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 7 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 17.3., 17.6., 17.9. a 17.12. bežného roka a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,50% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 17. marca 2013. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotou dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

i) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120008053

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 14. septembra 2011 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 14.3., 14.6., 14.9. a 14.12.

bežného roka a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 4,25% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 14. septembra 2014. Uvedené dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

j) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120008087

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 16. septembra 2011 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 16.3., 16.6., 16.9. a 16.12. bežného roka a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,60% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 16. septembra 2013. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

k) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120008384

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 20. marca 2012 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 3 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 20.3., 20.6., 20.9. a 20.12. bežného roka a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,80% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 20. marca 2014. Uvedené dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

Banka k 30. júnu 2012 predala 289 ks dlhopisov ISIN SK4120008384 v celkovej menovitej hodnote 289 tis. EUR.

l) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120008376

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 30. marca 2012 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 3 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 30.3., 30.6., 30.9. a 30.12. bežného roka a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 4,50% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 30. marca 2016. Uvedené dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú

prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

Banka k 30. júnu 2012 predala 645 ks dlhopisov ISIN SK4120008376 v celkovej menovitej hodnote 645 tis. EUR.

m) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120008368

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 20. februára 2012 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 4 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 20.02, 20.5., 20.8. a 20.11. bežného roka a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,60% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 20. februára 2014. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitú hodnotu dlhopisov a vyplácať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

Banka k 30. júnu 2012 predala 520 ks dlhopisov ISIN SK4120008368 v celkovej menovitej hodnote 520 tis. EUR.

n) VYMENITEĽNÉ DLHOPISY

(§ 77 ods. 2 písm. b4) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.