

**Privatbanka, a.s.**

**POLROČNÁ SPRÁVA  
2020**

## 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**

<b>Obchodné meno/názov:</b>	Privatbanka, a.s.
<b>Sídlo:</b>	Einsteinova 25, 851 01 Bratislava
<b>IČO:</b>	31634419
<b>Dátum vzniku:</b>	09. august 1995
<b>Zakladateľ:</b>	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
<b>Základné imanie:</b>	25 120 648,06 EUR
<b>Kontaktná osoba:</b>	Ing. Eva Hirešová
<b>Tel.:</b>	02/3226 6111
<b>Fax:</b>	02/3226 6900
<b>E-mail:</b>	privatbanka@privatbanka.sk
<b>www stránka:</b>	<a href="http://www.privatbanka.sk">www.privatbanka.sk</a>

## **2. PREDMET PODNIKANIA**

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
4. obchodovanie na vlastný účet,
  - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, vrátane zmenárenskej činnosti,
  - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
  - c) s mincami z drahých kovov, s pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
5. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
6. finančný lízing,
7. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
8. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
9. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
10. finančné sprostredkovanie,
11. uloženie vecí,
12. prenájom bezpečnostných schránok,
13. poskytovanie bankových informácií,
14. funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
15. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
16. 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. upisovanie 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,
17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,

18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

### **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 2020, 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 2020, 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 2020**

(§ 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 30.06.2020 hodnotu 731 404 tis. EUR. V porovnaní s koncom predchádzajúceho roku sa bilančná suma znížila o 5 %.

Banka vykázala zisk po zdanení vo výške 2 736 tis. EUR. K 30.06.2020 dosiahol prevádzkový zisk výšku 3 700 tis. EUR.

**Porovnanie finančných ukazovateľov**

tis. EUR	30.06.2020	31.12.2019	Zmena	Zmena v %
Celkové aktíva	731 404	767 710	(36 306)	(5%)
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	71 976	129 530	(57 554)	(44%)
Pohľadávky voči bankám	34 917	16 506	18 411	112%
Pohľadávky voči klientom	379 165	393 024	(13 859)	(4%)
Cenné papiere	239 947	221 934	18 013	8%
Závazky voči bankám	36 068	70 704	(34 636)	(49%)
Závazky voči klientom	583 543	587 069	(3 526)	(1%)
Závazky z dlhových cenných papierov	7 257	7 943	(686)	(9%)
Základné imanie	25 121	25 121	-	-
Vlastné imanie	95 976	93 821	2 155	2%
Vlastné zdroje	92 598	84 114	8 484	10%
Primeranosť vlastných zdrojov	17,74%	15,75%	1,99%	

K dosiahnutým výsledkom v oblasti ziskovosti prispeli najväčšou mierou čisté úrokové výnosy, ktoré ku koncu prvého polroku 2020 dosiahli hodnotu 6 735 tis. EUR, čo predstavuje porovnateľnú hodnotu ako v prvom polroku 2019 (medziročný nárast o 1%). Druhým najväčším zdrojom zisku banky boli čisté výnosy z poplatkov a provízií, ktoré dosiahli výšku 3 417 tis. EUR. Čisté výnosy z poplatkov a provízií medziročne výrazne poklesli. Oproti prvému polroku 2019 poklesli v medziročnom porovnaní o 50%.

Dôvodom medziročného poklesu čistých úrokových výnosov a následne aj s tým priamo súvisiaceho poklesu zisku po zdanení bola situácia, ktorá nastala v súvislosti s pandémiou spôsobenou koronou vírusom. Bližšie informácie k uvedenej skutočnosti sú uvedené v Priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2020 v bode 43.

K celkovému zisku banky prispel taktiež čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi a čistý zisk z devízových a derivátových obchodov. Tento dosiahol ku koncu prvého polroku výšku 131 tis. EUR.

Objem poskytnutých úverov ku koncu prvého polroku dosiahol hodnotu 379 165 tis. EUR a od začiatku roku poklesol o 4 %. Tento pokles bol kompenzovaný nárastom portfólia cenných papierov, ktoré dosiahlo objem 239 947 tis. EUR pri medziročnom náraste o 8%.

Na strane pasív záväzky voči klientom zostali na porovnateľnej úrovni ako ku koncu roku 2019 a k 30.6.2020 dosiahli výšku 583 543 tis. EUR.

Primeranosť vlastných zdrojov k 30.06.2020 dosiahla výšku 17,74% a v priebehu roka 2020 sa zvýšila o 1,99 percentuálneho bodu.

Banka nemá vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2020 nemala zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky. Ako bolo vyššie uvedené, bližšie informácie k skutočnostiam súvisiacim s pandémiou spôsobenou koronou vírusom sú uvedené v Priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2020 v bode 43.

**b) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII BANKY V 2. POLROKU 2020**

(§ 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 v roku 2020 boli poznamenané pandémiou spôsobenou korona vírusom a dopad na hospodárske výsledky banky k 30.06.2020 bol popísaný vyššie. V súčasnosti nie je celkom možné exaktne odhadnúť dopad pandémie na výsledky banky v druhom polroku najmä vzhľadom k tomu, že ešte nie sú dostatočne známe dôsledky pandémie na finančnú a hospodársku situáciu klientov banky ako ani na celkovú hospodársku situáciu v Slovenskej republike.

Základnou oblasťou rozvoja aktivít banky zostáva naďalej aj v roku 2020 privátne bankovníctvo a činnosti, ktoré s ním bezprostredne súvisiace (jedná sa primárne o asset management a treasury). Paralelne s privátnym bankovníctvom banka naďalej kladie veľký dôraz taktiež na korporátne bankovníctvo, najmä na poskytovanie úverov korporátnym klientom.

V oblasti privátneho bankovníctva je napriek neľahkej situácii cieľom banky pokračovať v roku 2020 v kontinuálnom raste objemu aktív klientov pod správou banky. Po kvalitatívnej stránke je cieľom banky poskytovať privátnym klientom vysoko individuálne a flexibilné služby, najmä v rámci asset managementu ako aj v ďalších súvisiacich oblastiach. Významnou súčasťou produktovej ponuky zostávajú aj naďalej emisie korporátnych zmeniek a korporátnych dlhopisov, ktoré bude banka aranžovať najmä pre subjekty v rámci akcionárskej skupiny. Okrem cenných papierov predávaných klientom sa banka bude zameriavať taktiež na aktívnu správu cenných papierov vo svojich portfóliách. Jedná sa o významnú úlohu aj z toho hľadiska, že cenné papiere tvoria významnú časť aktív banky.

V oblasti korporátneho bankovníctva banka plánuje ďalej rozvíjať existujúce úverové portfólio v rozsahu kapitálových a zdrojových možností banky v nadväznosti na úspešný vývoj v tejto oblasti z predchádzajúcich rokov. Z hľadiska stratégie bude banka pokračovať v osvedčenom spôsobe poskytovania úverov, ktorý je postavený na dobrom zabezpečení a doterajších výsledkoch klienta. V súvislosti s pandémiou koronavírusu COVID-19 banka vykonala analýzu úverového portfólia za účelom identifikácie potenciálnych úverov so zvýšeným rizikom. Banka bude priebežne monitorovať vývoj finančnej situácie klientov a individuálne reagovať na prípadné negatívne skutočnosti a bude hľadať najlepšíe riešenia ich súčasných požiadaviek vyplývajúcich z aktuálneho stavu.

V priebehu roka 2020 je cieľom banky zachovať, prípadne čiastočne rozšíriť, produktovú ponuku pre bežnú klientelu, ktorej poskytuje služby prostredníctvom siete regionálnych investičných centier a pobočiek. Zdroje od obyvateľstva predstavujú významnú časť zdrojovej základne bilančného biznisu banky. V roku 2020 banka plánuje pokračovať v predaji verejných emisií korporátnych dlhopisov pre retailovú klientelu. Banka v roku 2020 neplánuje zásadné zmeny svojej regionálnej siete.

Banka v priebehu vzniknutej nepriaznivej situácie v súvislosti s pandémiou dodržiavala ukazovatele obozretného podnikania predpísané slovenskou a európskou legislatívou s dostatočnou rezervou.

Na základe odhadovaného vývoja do konca roka 2020 banka predpokladá, že ukazovatele obozretného podnikania v zmysle legislatívy bude plniť aj naďalej.

Banka nebude mať vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2020 nebude mať zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

Bližšie informácie k skutočnostiam súvisiacim s pandémiou spôsobenou korona vírusom sú uvedené v Priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2020 v bode 43.

- 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	30.06.2020
Prijaté úvery od ECB	26 061
<b>Spolu prijaté úvery</b>	<b>26 061</b>

Prijaté úvery od ECB k 30. júnu 2020 predstavuje úver v objeme 26 410 tis. EUR, splatný v marci 2021. Uvedený úver je zabezpečený cennými papiermi v reálnej hodnote 31 105 tis. EUR, ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ a cennými papiermi v amortizovanej hodnote 16 177 tis. EUR, ktoré sú evidované vo výkaze o finančnej situácii v položke „Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote“.

**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)
SK4120013103	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	3 713	1,00000 EUR	bod 6f)
SK4120013269	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	-	1,00000 EUR	bod 6g)
SK4120013277	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	1 832	1,00000 EUR	bod 6h)
SK4120013996	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	1 695	1,00000 EUR	bod 6i)



**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 SK4120013103**

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

Banka 24. júla 2017 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 24.1, 24.4., 24.7. a 24.10. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,30 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 24. júla 2020. 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. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. 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.

**g) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120013269**

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

Banka 18. septembra 2017 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 18.3, 18.6., 18.9. a 18.12. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,30 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 18. septembra 2020. 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. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. 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 SK4120013277**

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

Banka 18. septembra 2017 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 3 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 18.3, 18.6., 18.9. a 18.12. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,30 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 18. septembra 2020. 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. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. 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 SK4120013996**

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

Banka 16. apríla 2018 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 16.1., 16.4., 16.7 a 16.10. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 2,00 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 16. októbra 2020. 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. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. 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) 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.