

## Prospekt cenného papiera

samostatný dokument:

### Súhrnný dokument

## Hypotekárny záložný list UCBSK 9H

ISIN: SK4120007667 séria 01



emitent: **UniCredit Bank Slovakia a. s.**

so sídlom: **Šancová 1/A, Bratislava 813 33**

IČO: **00 681 709**

zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,

oddiel: Sa, vložka číslo: 34/B

Súhrnný dokument bol vypracovaný dňa 25. júla 2013

*Tento Súhrnný dokument tvorí jednu z troch samostatných častí Prospektu cenného papiera vypracovaného pre hypotekárne záložné listy s názvom Hypotekárny záložný list UCBSK 9H (skrátene HZL UCBSK 9H). Prospekt cenného papiera je vyhotovený podľa § 121 a nasl. Zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.*

*Platný prospekt pre emisiu Hypotekárny záložný list UCBSK 9H (ďalej len „Prospekt“) bude tvoriť Registračný dokument zo dňa 25. júla 2013, schválený Opis cenných papierov zo dňa 25. júla 2013 a tento Súhrnný dokument. Po ich schválení Národnou bankou Slovenska a zverejnení.*

*Dokumenty tvoriace prospekt budú zverejnené bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle emitenta (Šancová 1/A, Bratislava) a na webovom sídle emitenta [www.unicreditbank.sk](http://www.unicreditbank.sk) v časti O banke / Užitočné informácie / prospekt cenného papiera, pričom oznámenie o tomto zverejnení bude uverejnené v Hospodárskych novinách.*

*Prospekt môže byť preložený do iných jazykov, v prípade výkladového rozporu medzi preloženou verziou a originálom v slovenskom jazyku bude rozhodujúca slovenská verzia.*

Úvodná informácia pre čitateľov Súhrnného dokumentu pre lepšie porozumenie:

Súhrnný dokument je zostavený na základe požiadaviek na zverejňovanie - tzv. „prvkov“ v zmysle NARIADENIA KOMISIE (EÚ) č.862/2012 zo 4. júna 2012, Príloha XXII. 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 môže byť nekontinuálna (akoby boli niektoré čísla vynechané).

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 – úvod a upozornenia**

Prvok		Požiadavka na zverejnenie		
A.1	Upozornenia	<p>Tento súhrnný dokument by sa mal chápať ako úvod k prospektu. Každé rozhodnutie investovať do cenných papierov by sa malo zakladať na investorovom zvážení prospektu ako celku.</p> <p>Ak sa na súde vznesie nárok na základe informácií obsiahnutých v prospekte, žalujúcemu investorovi sa môže podľa vnútroštátnych právnych predpisov členských štátov uložiť povinnosť znášať náklady spojené s prekladom prospektu pred začatím súdneho konania.</p> <p>Občianskoprávnu zodpovednosť majú len tie osoby, ktoré súhrnný dokument vrátane jeho prekladu predložili, ale len v prípade, keď tento súhrnný dokument je zavádzajúci, nepresný, alebo v rozpore s ostatnými časťami prospektu, alebo neobsahuje v spojení s inými časťami prospektu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri rozhodovaní sa o investíciách do takýchto cenných papierov.</p> <p>Zodpovednými osobami sú:</p> <p>.....</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p><b>Ing. Miroslav Štrokendl</b> predseda predstavenstva a generálny riaditeľ <b>UniCredit Bank Slovakia a. s.</b></p> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p><b>Mag. Franz Wolfger</b> člen predstavenstva a riaditeľ Finančnej divízie <b>UniCredit Bank Slovakia a. s.</b></p> </td> </tr> </table>	<p><b>Ing. Miroslav Štrokendl</b> predseda predstavenstva a generálny riaditeľ <b>UniCredit Bank Slovakia a. s.</b></p>	<p><b>Mag. Franz Wolfger</b> člen predstavenstva a riaditeľ Finančnej divízie <b>UniCredit Bank Slovakia a. s.</b></p>
<p><b>Ing. Miroslav Štrokendl</b> predseda predstavenstva a generálny riaditeľ <b>UniCredit Bank Slovakia a. s.</b></p>	<p><b>Mag. Franz Wolfger</b> člen predstavenstva a riaditeľ Finančnej divízie <b>UniCredit Bank Slovakia a. s.</b></p>			

**Oddiel B – emitent**

B.1	Názov emitenta	<p>Obchodné meno: UniCredit Bank Slovakia a. s. Sídlo: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava Identifikačné číslo: 00 681 709</p>
B.2	Domicil a právna forma emitenta, právne predpisy, podľa ktorých emitent vykonáva činnosť, a krajina založenia.	<p>Právna forma: akciová spoločnosť Domicil a krajina založenia: Slovenská republika</p> <p>Účastinná spoločnosť Slovenská poľnohospodárska banka bola založená podľa § 15 a 23 Zák. č. 104/1990 Zb. zakladateľskou zmluvou zo dňa 31.5.1990 na ustavujúcom valnom zhromaždení zo dňa 26.6.1990, ktorého priebeh bol osvedčený v notárskej zápisnici Štátneho notárstva Bratislava 1, N 102/90, na ktorom boli schválené aj stanovky spoločnosti.</p> <p>V súčasnosti emitent vykonáva činnosť na základe právnych predpisov platných v Slovenskej republike, najmä však:</p> <p>- 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“),</p>

		<p>- Obchodný zákonník c. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Obchodný zákonník“),</p> <p>- 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 a investičných službách“),</p> <p>- Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Zákon o dlhopisoch“)</p>
B.4b	Známe trendy	<p>Nepoužije sa.</p> <p>Emitentovi nie sú známe žiadne špecifické trendy ovplyvňujúce emitenta a odvetvie, v ktorom pôsobí.</p>
B.5	Opis skupiny a postavenie emitenta v skupine	<p>V deň vyhotovenia tohto Súhrnného dokumentu hlavným akcionárom emitenta je spoločnosť UniCredit Bank Austria AG so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika, ktorá vlastní 99,03% akcií emitenta, a v tejto súvislosti a v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky vykonáva nad emitentom kontrolu a je v rámci skupiny UniCredit Group zodpovedná a poverená riadením podnikateľských aktivít v bankovníctve v rámci krajín regiónu Strednej a Východnej Európy.</p> <p>Od roku 2005 (vtedy ešte ako Bank Austria Creditanstalt) je UniCredit Bank Austria AG súčasťou nadnárodnej bankovej skupiny UniCredit Group. Emitent UniCredit Bank Slovakia a. s. je nepriamo vlastnený a ovládaný spoločnosťou UNICREDITO ITALIANO SOCIETA' PER AZIONI (skrátene: UniCredit S.p.A.). UniCredit S.p.A. kontroluje emitenta nepriamo prostredníctvom svojho takmer 100%-ného majetkového podielu (presne 99.996%) v UniCredit Bank Austria AG. UniCredit Bank Austria AG je mimo iného zodpovedná aj za trhy krajín regiónu Strednej a Východnej Európy.</p> <p>Emitent vykonáva svoju podnikateľskú činnosť nezávisle pod priamou kontrolou UniCredit Bank Austria AG. Banková činnosť emitenta UniCredit Bank Slovakia a. s. spadá pod bankový dohľad Národnej banky Slovenska, pričom táto skutočnosť zabezpečuje, aby kontrola emitenta zo strany UniCredit Bank Austria AG nebola zneužívaná.</p> <p>Nasledovný graf uvádza vzájomné kapitálové prepojenie a právnickú osobu, ktorá má priamy a rozhodujúci podiel a kontrolu nad UniCredit Bank Slovakia a. s. (stav k 31.12.2012):</p> <div style="text-align: center;"> <pre> graph TD     A[UniCredit S.p.A, Milan, Italy] -- 99,996% --&gt; B[UniCredit Bank Austria AG, Viedeň]     B -- 99,03% --&gt; C[UniCredit Bank Slovakia a.s.]             </pre> </div> <p>Zdroj: UniCredit Bank, a.s.</p>
B.9	Prognóza alebo odhad zisku	<p>Nepoužije sa.</p> <p>Emitent sa rozhodol nezaradiť prognózu alebo odhad zisku do tohto dokumentu.</p> <p>Emitent ani doposiaľ nezverejňoval prognózy vývoja svojich hospodárskych výsledkov.</p>
B.10	Výhrady v audítorskej správe	<p>Nepoužije sa.</p> <p>Správy nezávislého audítora k auditom účtovných závierok emitenta k 31.12.2011 a 31.12.2012 sú bez výhrad.</p>

B.12	Kľúčové finančné informácie. Vyhlásenie o podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok emitena	<p>Vybrané údaje z auditovaných konsolidovaných výsledkov hospodárenia za roky končiacie sa 31.12.2011 a 31.12.2012 zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania (v tis. Eur):</p> <p><b>Výkaz o finančnej situácii k 31. Decembru 2012</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;">2012 tis. eur</th> <th style="text-align: right;">2011 tis. eur</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3"><b>Majetok</b></td> </tr> <tr> <td>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</td> <td style="text-align: right;">366 556</td> <td style="text-align: right;">191 236</td> </tr> <tr> <td>Majetok na obchodovanie</td> <td style="text-align: right;">54 940</td> <td style="text-align: right;">56 888</td> </tr> <tr> <td>Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika</td> <td style="text-align: right;">3 182</td> <td style="text-align: right;">1 789</td> </tr> <tr> <td>Pohľadávky voči bankám</td> <td style="text-align: right;">118 204</td> <td style="text-align: right;">23 314</td> </tr> <tr> <td>Pohľadávky voči klientom</td> <td style="text-align: right;">2 913 952</td> <td style="text-align: right;">2 953 601</td> </tr> <tr> <td>Investičné cenné papiere</td> <td style="text-align: right;">508 326</td> <td style="text-align: right;">558 606</td> </tr> <tr> <td>Majetok a vybavenie</td> <td style="text-align: right;">35 309</td> <td style="text-align: right;">36 447</td> </tr> <tr> <td>Nehmotný majetok</td> <td style="text-align: right;">3 238</td> <td style="text-align: right;">7 085</td> </tr> <tr> <td>Daň z príjmov – pohľadávka</td> <td style="text-align: right;">1 785</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td>Odložená daňová pohľadávka</td> <td style="text-align: right;">17 899</td> <td style="text-align: right;">18 625</td> </tr> <tr> <td>Ostatný majetok</td> <td style="text-align: right;">3 067</td> <td style="text-align: right;">2 538</td> </tr> <tr> <td>Náklady a príjmy budúcich období</td> <td style="text-align: right;">676</td> <td style="text-align: right;">838</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>4 027 134</u></td> <td style="text-align: right;"><u>3 850 967</u></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>Závazky</b></td> </tr> <tr> <td>Závazky z obchodovania</td> <td style="text-align: right;">42 310</td> <td style="text-align: right;">45 119</td> </tr> <tr> <td>Závazky z derivátov určených na riadenie rizika</td> <td style="text-align: right;">34 071</td> <td style="text-align: right;">21 159</td> </tr> <tr> <td>Závazky voči bankám</td> <td style="text-align: right;">357 922</td> <td style="text-align: right;">540 025</td> </tr> <tr> <td>Závazky voči klientom</td> <td style="text-align: right;">2 749 999</td> <td style="text-align: right;">2 389 619</td> </tr> <tr> <td>Prijaté úvery</td> <td style="text-align: right;">249 291</td> <td style="text-align: right;">291 917</td> </tr> <tr> <td>Emitované dlhové cenné papiere</td> <td style="text-align: right;">108 515</td> <td style="text-align: right;">116 210</td> </tr> <tr> <td>Rezervy</td> <td style="text-align: right;">22 804</td> <td style="text-align: right;">4 901</td> </tr> <tr> <td>Daň z príjmov – záväzok</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">353</td> </tr> <tr> <td>Ostatné záväzky</td> <td style="text-align: right;">4 637</td> <td style="text-align: right;">7 452</td> </tr> <tr> <td>Výnosy a výdavky budúcich období</td> <td style="text-align: right;">7 068</td> <td style="text-align: right;">5 739</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>3 576 617</u></td> <td style="text-align: right;"><u>3 422 494</u></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>Vlastné imanie</b></td> </tr> <tr> <td>Základné imanie</td> <td style="text-align: right;">235 493</td> <td style="text-align: right;">235 493</td> </tr> <tr> <td>Rezervné fondy a nerozdelený zisk</td> <td style="text-align: right;">215 024</td> <td style="text-align: right;">192 980</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>450 517</u></td> <td style="text-align: right;"><u>428 473</u></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>4 027 134</u></td> <td style="text-align: right;"><u>3 850 967</u></td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Výkaz o finančnej situácii k 31. Decembru 2011</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;">2011 tis. eur</th> <th style="text-align: right;">2010 tis. eur</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3"><b>Majetok</b></td> </tr> <tr> <td>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty</td> <td style="text-align: right;">191 236</td> <td style="text-align: right;">607 079</td> </tr> <tr> <td>Majetok na obchodovanie</td> <td style="text-align: right;">56 888</td> <td style="text-align: right;">81 188</td> </tr> <tr> <td>Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika</td> <td style="text-align: right;">1 789</td> <td style="text-align: right;">2 741</td> </tr> <tr> <td>Pohľadávky voči bankám</td> <td style="text-align: right;">23 314</td> <td style="text-align: right;">55 287</td> </tr> <tr> <td>Pohľadávky voči klientom</td> <td style="text-align: right;">2 953 601</td> <td style="text-align: right;">2 797 100</td> </tr> <tr> <td>Investičné cenné papiere</td> <td style="text-align: right;">558 606</td> <td style="text-align: right;">605 079</td> </tr> <tr> <td>Majetok a vybavenie</td> <td style="text-align: right;">36 447</td> <td style="text-align: right;">43 085</td> </tr> <tr> <td>Nehmotný majetok</td> <td style="text-align: right;">7 085</td> <td style="text-align: right;">15 142</td> </tr> <tr> <td>Odložená daňová pohľadávka</td> <td style="text-align: right;">18 625</td> <td style="text-align: right;">12 788</td> </tr> <tr> <td>Ostatný majetok</td> <td style="text-align: right;">2 538</td> <td style="text-align: right;">1 182</td> </tr> <tr> <td>Náklady a príjmy budúcich období</td> <td style="text-align: right;">838</td> <td style="text-align: right;">884</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>3 850 967</u></td> <td style="text-align: right;"><u>4 221 555</u></td> </tr> </tbody> </table>		2012 tis. eur	2011 tis. eur	<b>Majetok</b>			Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	366 556	191 236	Majetok na obchodovanie	54 940	56 888	Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	3 182	1 789	Pohľadávky voči bankám	118 204	23 314	Pohľadávky voči klientom	2 913 952	2 953 601	Investičné cenné papiere	508 326	558 606	Majetok a vybavenie	35 309	36 447	Nehmotný majetok	3 238	7 085	Daň z príjmov – pohľadávka	1 785	-	Odložená daňová pohľadávka	17 899	18 625	Ostatný majetok	3 067	2 538	Náklady a príjmy budúcich období	676	838		<u>4 027 134</u>	<u>3 850 967</u>	<b>Závazky</b>			Závazky z obchodovania	42 310	45 119	Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	34 071	21 159	Závazky voči bankám	357 922	540 025	Závazky voči klientom	2 749 999	2 389 619	Prijaté úvery	249 291	291 917	Emitované dlhové cenné papiere	108 515	116 210	Rezervy	22 804	4 901	Daň z príjmov – záväzok	-	353	Ostatné záväzky	4 637	7 452	Výnosy a výdavky budúcich období	7 068	5 739		<u>3 576 617</u>	<u>3 422 494</u>	<b>Vlastné imanie</b>			Základné imanie	235 493	235 493	Rezervné fondy a nerozdelený zisk	215 024	192 980		<u>450 517</u>	<u>428 473</u>		<u>4 027 134</u>	<u>3 850 967</u>		2011 tis. eur	2010 tis. eur	<b>Majetok</b>			Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	191 236	607 079	Majetok na obchodovanie	56 888	81 188	Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	1 789	2 741	Pohľadávky voči bankám	23 314	55 287	Pohľadávky voči klientom	2 953 601	2 797 100	Investičné cenné papiere	558 606	605 079	Majetok a vybavenie	36 447	43 085	Nehmotný majetok	7 085	15 142	Odložená daňová pohľadávka	18 625	12 788	Ostatný majetok	2 538	1 182	Náklady a príjmy budúcich období	838	884		<u>3 850 967</u>	<u>4 221 555</u>
	2012 tis. eur	2011 tis. eur																																																																																																																																										
<b>Majetok</b>																																																																																																																																												
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	366 556	191 236																																																																																																																																										
Majetok na obchodovanie	54 940	56 888																																																																																																																																										
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	3 182	1 789																																																																																																																																										
Pohľadávky voči bankám	118 204	23 314																																																																																																																																										
Pohľadávky voči klientom	2 913 952	2 953 601																																																																																																																																										
Investičné cenné papiere	508 326	558 606																																																																																																																																										
Majetok a vybavenie	35 309	36 447																																																																																																																																										
Nehmotný majetok	3 238	7 085																																																																																																																																										
Daň z príjmov – pohľadávka	1 785	-																																																																																																																																										
Odložená daňová pohľadávka	17 899	18 625																																																																																																																																										
Ostatný majetok	3 067	2 538																																																																																																																																										
Náklady a príjmy budúcich období	676	838																																																																																																																																										
	<u>4 027 134</u>	<u>3 850 967</u>																																																																																																																																										
<b>Závazky</b>																																																																																																																																												
Závazky z obchodovania	42 310	45 119																																																																																																																																										
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	34 071	21 159																																																																																																																																										
Závazky voči bankám	357 922	540 025																																																																																																																																										
Závazky voči klientom	2 749 999	2 389 619																																																																																																																																										
Prijaté úvery	249 291	291 917																																																																																																																																										
Emitované dlhové cenné papiere	108 515	116 210																																																																																																																																										
Rezervy	22 804	4 901																																																																																																																																										
Daň z príjmov – záväzok	-	353																																																																																																																																										
Ostatné záväzky	4 637	7 452																																																																																																																																										
Výnosy a výdavky budúcich období	7 068	5 739																																																																																																																																										
	<u>3 576 617</u>	<u>3 422 494</u>																																																																																																																																										
<b>Vlastné imanie</b>																																																																																																																																												
Základné imanie	235 493	235 493																																																																																																																																										
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	215 024	192 980																																																																																																																																										
	<u>450 517</u>	<u>428 473</u>																																																																																																																																										
	<u>4 027 134</u>	<u>3 850 967</u>																																																																																																																																										
	2011 tis. eur	2010 tis. eur																																																																																																																																										
<b>Majetok</b>																																																																																																																																												
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	191 236	607 079																																																																																																																																										
Majetok na obchodovanie	56 888	81 188																																																																																																																																										
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	1 789	2 741																																																																																																																																										
Pohľadávky voči bankám	23 314	55 287																																																																																																																																										
Pohľadávky voči klientom	2 953 601	2 797 100																																																																																																																																										
Investičné cenné papiere	558 606	605 079																																																																																																																																										
Majetok a vybavenie	36 447	43 085																																																																																																																																										
Nehmotný majetok	7 085	15 142																																																																																																																																										
Odložená daňová pohľadávka	18 625	12 788																																																																																																																																										
Ostatný majetok	2 538	1 182																																																																																																																																										
Náklady a príjmy budúcich období	838	884																																																																																																																																										
	<u>3 850 967</u>	<u>4 221 555</u>																																																																																																																																										

<b>Závázky</b>		
Závázky z obchodovania	45 119	46 043
Závázky z derivátov určených na riadenie rizika	21 159	9 982
Závázky voči bankám	540 025	404 763
Závázky voči klientom	2 389 619	2 948 805
Prijaté úvery	291 917	254 185
Emitované dlhové cenné papiere	116 210	112 494
Rezervy	4 901	8 714
Daň z príjmov – záväzok	353	1 823
Ostatné záväzky	7 452	7 535
Výnosy a výdavky budúcich období	5 739	5 660
	<u>3 422 494</u>	<u>3 800 004</u>
<b>Vlastné imanie</b>		
Základné imanie	235 493	235 493
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	192 980	186 058
	<u>428 473</u>	<u>421 551</u>
	<u>3 850 967</u>	<u>4 221 555</u>
<b>Výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. Decembra 2012</b>		
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
Úrokové výnosy	124 071	134 394
Úrokové náklady	(48 583)	(48 422)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<u>75 488</u>	<u>85 972</u>
Výnosy z poplatkov a provízií	39 872	35 418
Náklady na poplatky a provízie	(7 112)	(6 716)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<u>32 760</u>	<u>28 702</u>
Čistý zisk z obchodovania	9 442	7 713
Ostatné výnosy	452	641
	<u>9 894</u>	<u>8 354</u>
<b>Prevádzkové výnosy</b>	<u>118 142</u>	<u>123 028</u>
Všeobecné prevádzkové náklady	(78 124)	(63 674)
Odpisy majetku a vybavenia	(4 553)	(5 172)
Odpisy nehmotného majetku	(3 846)	(3 666)
<b>Prevádzkové náklady</b>	<u>(86 523)</u>	<u>(72 512)</u>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>	<u>31 619</u>	<u>50 516</u>
Čisté rozpustenie/ (zníženie hodnoty) pohľadávok	3 054	(12 599)
Čisté rozpustenie/ (zníženie hodnoty) majetku a vybavenia	1 364	(333)
Zníženie hodnoty ostatného majetku	(116)	(55)
Rezervy	(19 403)	1 254
<b>Zisk pred zdanením</b>	<u>16 518</u>	<u>38 783</u>
Daň z príjmov	(916)	(7 028)
<b>Zisk po zdanení</b>	<u>15 602</u>	<u>31 755</u>

<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		
Zabezpečenie peňažných tokov:		
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	(60)	(1 571)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	486
Majetok určený na predaj:		
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	19 570	(25 711)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	2 274	1 806
<b>Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení</b>	<b>21 784</b>	<b>(24 990)</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>	<b>37 386</b>	<b>6 765</b>
<b>Základný a zriadený zisk na akciu (vypočítaný v EUR na akciu)</b>	<b>0,41</b>	<b>0,83</b>
<b>Výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. Decembra 2011</b>		
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
Úrokové výnosy	134 394	112 775
Úrokové náklady	(48 422)	(39 029)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>85 972</b>	<b>73 746</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	35 418	33 783
Náklady na poplatky a provízie	(6 716)	(5 773)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>28 702</b>	<b>28 010</b>
Čistý zisk z obchodovania	7 713	5 542
Ostatné výnosy	641	2 265
	8 354	7 807
<b>Prevádzkové výnosy</b>	<b>123 028</b>	<b>109 563</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	(63 674)	(61 446)
Odpisy majetku a vybavenia	(5 172)	(6 361)
Odpisy nehmotného majetku	(3 666)	(5 179)
<b>Prevádzkové náklady</b>	<b>(72 512)</b>	<b>(72 986)</b>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>	<b>50 516</b>	<b>36 577</b>
Zníženie hodnoty pohľadávok	(12 599)	(20 896)
Zníženie hodnoty/čisté rozpustenie zníženia hodnoty majetku a vybavenia	(333)	728
Zníženie hodnoty ostatného majetku	(55)	(384)
Rezervy	1 254	(1 492)
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>38 783</b>	<b>14 533</b>
Daň z príjmov	(7 028)	(3 032)
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>31 755</b>	<b>11 501</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		
Zabezpečenie peňažných tokov:		
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	(1 571)	2 901
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	486	-
Majetok určený na predaj:		
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	(25 711)	(1 498)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	1 806	162
<b>Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení</b>	<b>(24 990)</b>	<b>1 565</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>	<b>6 765</b>	<b>13 066</b>
<b>Základný a zriadený zisk na akciu (vypočítaný v euro na akciu)</b>	<b>0,83</b>	<b>0,30</b>
Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené auditované výsledky hospodárenia emitenta k 31.12.2012, vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie skupiny emitenta, ani nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok emitenta.		

Finančné informácie vybrané z priebežnej neauditovanej účtovnej závierky emitenta k 31.03.2013 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou:

**Výkaz o finančnej situácii za obdobie k 31. marcu 2013**

	31.3.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
<b>Majetok</b>		
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	422 924	366 556
Majetok na obchodovanie	51 456	54 940
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	2 979	3 182
Pohľadávky voči bankám	23 065	118 204
Pohľadávky voči klientom	3 039 836	2 913 952
Investičné cenné papiere	512 011	508 326
Majetok a vybavenie	34 975	35 309
Nehmotný majetok	2 274	3 238
Daň z príjmov – pohľadávka	2 347	1 785
Odložená daňová pohľadávka	18 596	17 899
Ostatný majetok	1 673	3 067
Náklady a príjmy budúcich období	726	676
	<u>4 112 862</u>	<u>4 027 134</u>
<b>Závazky</b>		
Závazky z obchodovania	36 488	42 310
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	31 074	34 071
Závazky voči bankám	477 352	357 922
Závazky voči klientom	2 701 597	2 749 999
Príjaté úvery	236 287	249 291
Emitované dlhové cenné papiere	137 803	108 515
Rezervy	22 576	22 804
Daň z príjmov – záväzok	-	-
Ostatné záväzky	5 553	4 637
Výnosy a výdavky budúcich období	10 581	7 068
	<u>3 659 311</u>	<u>3 576 617</u>
<b>Vlastné imanie</b>		
Základné imanie	235 493	235 493
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	218 058	215 024
	<u>453 551</u>	<u>450 517</u>
	<u>4 112 862</u>	<u>4 027 134</u>

**Výkaz komplexného výsledku za obdobie k 31. marcu 2013**

	31.3. 2013 tis. eur	31.3.2012 tis. eur
Úrokové výnosy	28 170	33 687
Úrokové náklady	(9 251)	(11 968)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<u>18 919</u>	<u>21 719</u>
Výnosy z poplatkov a provízií	10 105	9 674
Náklady na poplatky a provízie	(1 567)	(1 625)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<u>8 538</u>	<u>8 049</u>
Čistý zisk z obchodovania	1 536	2 735
Ostatné výnosy	158	154
	<u>1 694</u>	<u>2 889</u>
<b>Prevádzkové výnosy</b>	<u>29 151</u>	<u>32 657</u>
Všeobecné prevádzkové náklady	(19 878)	(18 833)
Odpisy majetku a vybavenia	(1 047)	(1 193)
Odpisy nehmotného majetku	(964)	(975)
<b>Prevádzkové náklady</b>	<u>(21 889)</u>	<u>(21 001)</u>



		<p>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</p> <table border="0"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">7 262</td> <td style="text-align: right;">11 656</td> </tr> <tr> <td>Čisté rozpustenie/ (zníženie hodnoty) pohľadávok</td> <td style="text-align: right;">(4 654)</td> <td style="text-align: right;">(4 289)</td> </tr> <tr> <td>Čisté rozpustenie/ (zníženie hodnoty) majetku a vybavenia</td> <td style="text-align: right;">3</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td>Zníženie hodnoty ostatného majetku</td> <td style="text-align: right;">(22)</td> <td style="text-align: right;">(12)</td> </tr> <tr> <td>Rezervy</td> <td style="text-align: right;">229</td> <td style="text-align: right;">(2)</td> </tr> <tr> <td><b>Zisk pred zdanením</b></td> <td style="text-align: right;"><b>2 818</b></td> <td style="text-align: right;"><b>7 353</b></td> </tr> <tr> <td>Daň z príjmov</td> <td style="text-align: right;">(634)</td> <td style="text-align: right;">(1 397)</td> </tr> <tr> <td><b>Zisk po zdanení</b></td> <td style="text-align: right;"><b>2 184</b></td> <td style="text-align: right;"><b>5 956</b></td> </tr> </table> <p><b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b> Zabezpečenie peňažných tokov:</p> <table border="0"> <tr> <td>Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení</td> <td style="text-align: right;">95</td> <td style="text-align: right;">12 474</td> </tr> <tr> <td>Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">1 159</td> </tr> </table> <p>Majetok určený na predaj: Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení</p> <table border="0"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">415</td> <td style="text-align: right;">(155)</td> </tr> <tr> <td>Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát</td> <td style="text-align: right;">339</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> </table> <p><b>Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení</b></p> <table border="0"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><b>849</b></td> <td style="text-align: right;"><b>13 478</b></td> </tr> </table> <p><b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b></p> <table border="0"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><b>3 033</b></td> <td style="text-align: right;"><b>19 434</b></td> </tr> </table>		7 262	11 656	Čisté rozpustenie/ (zníženie hodnoty) pohľadávok	(4 654)	(4 289)	Čisté rozpustenie/ (zníženie hodnoty) majetku a vybavenia	3	-	Zníženie hodnoty ostatného majetku	(22)	(12)	Rezervy	229	(2)	<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>2 818</b>	<b>7 353</b>	Daň z príjmov	(634)	(1 397)	<b>Zisk po zdanení</b>	<b>2 184</b>	<b>5 956</b>	Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	95	12 474	Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	1 159		415	(155)	Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	339	-		<b>849</b>	<b>13 478</b>		<b>3 033</b>	<b>19 434</b>
	7 262	11 656																																										
Čisté rozpustenie/ (zníženie hodnoty) pohľadávok	(4 654)	(4 289)																																										
Čisté rozpustenie/ (zníženie hodnoty) majetku a vybavenia	3	-																																										
Zníženie hodnoty ostatného majetku	(22)	(12)																																										
Rezervy	229	(2)																																										
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>2 818</b>	<b>7 353</b>																																										
Daň z príjmov	(634)	(1 397)																																										
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>2 184</b>	<b>5 956</b>																																										
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	95	12 474																																										
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	1 159																																										
	415	(155)																																										
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	339	-																																										
	<b>849</b>	<b>13 478</b>																																										
	<b>3 033</b>	<b>19 434</b>																																										
B.13	Nedávne špecifické udalosti vo vzťahu k platobnej schopnosti	Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne nedávne udalosti, špecifické pre emitenta, ktoré by boli v podstatnej miere relevantné pre vyhodnotenie jeho platobnej schopnosti.																																										
B.14	Závislosť emitenta od iných subjektov v skupine. (Pozri aj informáciu pod B.5)	<p>Závislosť UniCredit Bank Slovakia a. s. na iných subjektoch v rámci skupiny, ktorej je súčasťou, vyplýva z podielu týchto subjektov na základnom imaní emitenta.</p> <p style="text-align: center;"><b>Štruktúra akcionárov UniCredit Bank Slovakia a. s. k 31.03.2013</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Obchodné meno alebo meno a priezvisko akcionárov emitenta</th> <th style="text-align: left;">Sídlo alebo adresa trvalého pobytu</th> <th style="text-align: center;">Podiel na ZI</th> <th style="text-align: center;">Podiel na hlasovacích právach</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>UniCredit Bank Austria AG</td> <td>Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika</td> <td style="text-align: center;">99,03%</td> <td style="text-align: center;">99,03%</td> </tr> <tr> <td>Ministerstvo pôdohospodárstva SR</td> <td>Dobrovičova 12, 812 66 Bratislava</td> <td style="text-align: center;">0,4%</td> <td style="text-align: center;">0,4%</td> </tr> <tr> <td>Drobní akcionári</td> <td></td> <td style="text-align: center;">0,6%</td> <td style="text-align: center;">0,6%</td> </tr> </tbody> </table>	Obchodné meno alebo meno a priezvisko akcionárov emitenta	Sídlo alebo adresa trvalého pobytu	Podiel na ZI	Podiel na hlasovacích právach	UniCredit Bank Austria AG	Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika	99,03%	99,03%	Ministerstvo pôdohospodárstva SR	Dobrovičova 12, 812 66 Bratislava	0,4%	0,4%	Drobní akcionári		0,6%	0,6%																										
Obchodné meno alebo meno a priezvisko akcionárov emitenta	Sídlo alebo adresa trvalého pobytu	Podiel na ZI	Podiel na hlasovacích právach																																									
UniCredit Bank Austria AG	Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika	99,03%	99,03%																																									
Ministerstvo pôdohospodárstva SR	Dobrovičova 12, 812 66 Bratislava	0,4%	0,4%																																									
Drobní akcionári		0,6%	0,6%																																									
B.15	Hlavné činnosti emitenta	<p>Hlavným predmetom činnosti banky v súlade s § 2 ods. 1 a ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách je</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. prijímanie vkladov,</li> <li>2. poskytovanie úverov,</li> <li>3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),</li> <li>4. obchodovanie na vlastný účet             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,</li> <li>b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,</li> <li>c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,</li> </ol> </li> <li>5. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,</li> <li>6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,</li> <li>7. finančný lízing,</li> <li>8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,</li> <li>9. vydávanie a správu platobných prostriedkov,</li> <li>10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,</li> <li>11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,</li> </ol>																																										

		<p>12. finančné sprostredkovanie,  13. uloženie vecí,  14. prenájom bezpečnostných schránok,  15. poskytovanie bankových informácií,  16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,  17. funkciu depozitára,  18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí</p>
B.16	Vlastnenie alebo ovládanie emitenta	<p>Emitent UniCredit Bank Slovakia a. s. je nepriamo vlastnený a ovládaný spoločnosťou UNICREDITO ITALIANO SOCIETÀ PER AZIONI (skrátene: UniCredit S.p.A.). UniCredit S.p.A. kontroluje emitenta nepriamo prostredníctvom svojho takmer 100%-ného majetkového podielu (presne 99.996%) v UniCredit Bank Austria AG. UniCredit Bank Austria AG je mimo iného zodpovedná aj za trhy krajín regiónu Strednej a Východnej Európy.  Pozri aj informácie uvedené pod B.5 a B.14.</p>
B.17	Rating emitenta	<p>Rating banky (Moody's Investors Service)  <u>Aktuálny:</u>  Rating dlhodobých záväzkov: Baa2*)  Rating krátkodobých záväzkov: Prime-2  Rating finančnej sily: D+  Výhľad negatívny  * Posledná aktualizácia ratingu bola uskutočnená 12.12. 2012</p>

### Oddiel C – cenné papiere

C.1	Druh, trieda a identifikačné číslo cenných papierov	<p><u>druh a trieda cenných papierov:</u> dlhopis – hypotekárny záložný list  <u>forma a podoba cenných papierov:</u> dlhopisy vo forme na doručiteľa v zaknihovanej podobe, registrované v evidencii Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.  ISIN: SK4120007667 séria 01  <u>názov cenného papiera:</u> Hypotekárny záložný list UCBSK 9H (skrátene: HZL UCBSK 9H)  <i>(aj „Cenné papiere“, resp. „Cenný papier“, alebo „Dlhopisy“, resp. „Dlhopis“)</i></p>
C.2	Mena emisie	Dlhopisy sú v mene Euro.
C.5	Prevoditeľnosť	Dlhopisy sú voľne prevoditeľné bez obmedzenia.
C.8	Práva spojené s dlhopismi	<p>Práva spojené s dlhopismi a postup pri ich vykonávaní sú obsiahnuté v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v Zákone o dlhopisoch, Zákone o cenných papieroch a investičných službách, Obchodnom zákonníku a Zákone č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ako aj v emisných podmienkach Hypotekárnych záložných listov UCBSK 9H. Tieto práva nie sú obmedzené.  Majiteľ Dlhopisu má predovšetkým právo na splatenie menovitej hodnoty a príslušného úrokového výnosu v súlade s emisnými podmienkami Dlhopisu a informáciami uvedenými v Prospekte Dlhopisu.  V zmysle platných právnych predpisov v čase vyhotovenia tohto opisu sa práva z Dlhopisov premičujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti.  Cenné papiere predstavujú priame, všeobecné, nezabezpečené (za ich splatenie neprevzala záruku žiadna tretia osoba) a nepodmienečné záväzky emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (pari passu) a budú vždy postavené aspoň na roveň so všetkými súčasnými aj budúcimi nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami emitenta, s výnimkou tých záväzkov, v ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.</p>
C.9	Údaje o úrokovej sadzbe, splatnosti dlhopisov a zástupcovi držiteľov dlhopisov	<p>Dlhopisy sú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 6M Euribor + 1,00% p. a. z menovitej hodnoty Dlhopisov.  Dátumom prvého stanovenia referenčnej sadzby 6-mesačný Euribor pre výplatu kupónu UCBSK 9H bol druhý pracovný deň predchádzajúci dátumu začiatku vydávania hypotekárnych záložných listov; následne bude pre účely výpočtu všetkých ďalších kupónov použitá výška sadzby 6-mesačný Euribor fixovaná dva pracovné dni pred začiatkom príslušného úrokového obdobia v súlade s pravidlami Európskej Bankovej Federácie (European Banking Federation). V prípade, že takáto sadzba nebude stanovená, bude použitý posledný predchádzajúci fixovaný 6M Euribor. Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie odo dňa výplaty výnosu (vrátane tohto dňa) do nasledujúceho dňa výplaty výnosu v zmysle emisných podmienok Dlhopisov, pričom prvým úrokovým obdobím je obdobie od dátumu začiatku vydávania hypotekárnych záložných listov (vrátane tohto dňa) do prvého dňa výplaty</p>

		<p>výnosu.</p> <p>Kalkulačná báza pre výpočet výnosu: Actual/360</p> <p>Emitent sa zaväzuje vyplácať výnos Dlhopisov ročne počas piatich rokov – vždy k 17.12. a k 17.06. príslušného kalendárneho roka od Dňa dátumu vydania emisie, okrem tohto dňa, do Dňa splatnosti, vrátane tohto dňa - vyplácať výnos Dlhopisov vo forme kupónu a jednorazovo splatiť menovitú hodnotu Dlhopisov ku Dňu splatnosti bezhotovostným prevodom na príslušný bankový účet majiteľov Dlhopisu (Dlhopisov).</p> <p>Dátum splatnosti Dlhopisov bol emisnými podmienkami exaktne stanovený na 17.december 2015. Splatenie menovitej hodnoty cenného papiera bolo stanovené jednorazovo k termínu splatnosti emisie, bez možnosti predčasného splatenia (zo strany emitenta aj investorov).</p> <p>Zástupca držiteľov Dlhopisov nebol stanovený.</p>
C.10	Derivátová zložka	Nepoužije sa. Cenný papier nemá derivátovú zložku.
C.11	Prijatie na obchodovanie	UniCredit Bank požiada Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s. o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na jej paralelný kótovaný trh.

#### Oddiel D – riziká

D.2	Riziká špecifické pre emitenta	<p>Na hospodárenie emitenta a hodnotu dlhopisov – hypotekárnych záložných listov ním vydávaných vplýva množstvo faktorov, z ktorých viaceré predstavujú isté riziká. Ďalej v tejto časti prospektu je uvedený popis vybraných rizikových faktorov. Nie je však možné dať žiadnu záruku, že okrem týchto rizík neexistujú aj iné faktory, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na cenné papiere.</p> <p>Hospodársky vývoj emitenta viac či menej ovplyvňuje aj celosvetová hospodárska situácia, vrátane vývoja makroekonomickej situácie krajiny, v ktorej emitent podniká. Nakoľko emitent poskytuje svoje bankové služby na Slovensku, nie je možné vylúčiť, že v prípade negatívnej zmeny vývoja ekonomiky v Slovenskej republike nebudú negatívne ovplyvnené aj výsledky hospodárenia Emitenta.</p> <p>Banka v rámci svojej činnosti vstupuje do mnohých operácií a obchodov, s čím sú spojené viaceré riziká, najmä: likviditné, kreditné, trhové, operačné, právne, strategické a reputačné riziko.</p>
D.3	Riziká špecifické pre cenné papiere	<p>Obchodovanie s dlhovými cennými papiermi je spojené s rizikom poklesu hodnoty dlhového cenného papiera oproti cene, za ktorú ho majiteľ získal, ako aj s plnením záväzku emitenta. Hodnota dlhových cenných papierov je závislá od viacerých faktorov a jednotlivé riziká, ktoré ovplyvňujú hodnotu alebo zvyšujú riziko z neplnenia záväzku emitenta, sú najmä: úrokové, kreditné a trhové riziko, riziko reinvestície, riziko zvolania dlhového cenného papiera, likviditné, menové, inflačné a politické riziko a riziko udalosti</p> <p>Výnosnosť investície do cenných papierov môže byť ovplyvnená aj výškou všetkých poplatkov súvisiacich s ich nadobudnutím, držbou a prípadným predajom, a tiež zmenou daňových a iných právnych predpisov platných v krajine sídla emitenta ako aj investora.</p>

#### Oddiel E – ponuka

E.2b	Dôvody ponuky a použitia výnosov	Hypotekárne záložné listy boli vydané z dôvodu zabezpečenia zdrojového krytia hypotekárnych úverov poskytovaných bankou v zmysle ustanovení o vykonávaní hypotekárnych obchodov podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch.
E.3	Opis podmienok ponuky	<p>Primárna emisia Dlhopisov bola zrealizovaná na základe výnimky z povinnosti zverejniť prospekt cenného papiera uvedenej v § 120 ods. 3 písm. b) zákona o cenných papieroch.</p> <p>Dlhopisy boli ponúknuté vopred známemu obmedzenému okruhu osôb/investorov pri dodržaní podmienky uvedenej v § 120 ods. 3 písm. b) zákona o cenných papieroch bez povinnosti zverejniť prospekt cenného papiera pri vydávaní cenných papierov.</p> <p>Ponuka bola založená na emisných podmienkach Dlhopisov, ktoré boli zverejnené v Hospodárskych novinách dňa 09.12.2010.</p> <p>Predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov bola 1 mesiac od dátumu vydania emisie. Dlhopisy boli vydané a pripísané na účet majiteľa/majiteľov vedený v CDCP SR, resp. u člena CDCP SR, voči úhrade platby emisného kurzu za Dlhopisy, ktorý predstavoval 100% menovitej hodnoty Dlhopisov. Emitent predal Dlhopisy v objeme rovnajúcim sa najvyššej sume menovitých hodnôt vydávaných hypotekárnych záložných listov, t.j. v objeme 20.000.000 EUR v deň predaja (17.12.2010), menovitá hodnota jedného Dlhopisu bola v emisných podmienkach stanovená na 10.000 Eur. Dátum splatnosti</p>

		<p>Dlhopisov je 17.12.2015.</p> <p>Vydávanie Dlhopisov si emitent zabezpečoval vo vlastnej réžii, vrátane evidencie prijatých ponúk.</p> <p>Emitent nezverejnil výsledky upisovania Dlhopisov.</p> <p>Emitent nestanovil možnosť využitia predkupného práva, ani spôsob nakladania s nevykonanými právami upisovania. Vydané Dlhopisy sú voľne prevoditeľné.</p>
E.4	Záujmy	<p>Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, vrátane konfliktných záujmov, ktoré sú podstatné z hľadiska predmetnej emisie hypotekárnych záložných listov.</p>
E.7	Náklady účtované investorovi	<p>Emitent neúčtoval investorovi žiadne poplatky.</p>