



**DODATOK č. 1
K PROSPEKTU CENNÉHO PAPIERA**

Dlhopis Privatbanka 15

Privatbanka, a.s.

ISIN:SK4120008962, séria 01

Tento Dodatok č.1 k Prospektu cenného papiera vzťahujúci sa k prospektu cenného papiera vypracovaného pre dlhopisy s názvom Dlhopis Privatbanka 15 bol vyhotovený dňa 03.04. 2013.

Prospekt Cenného papiera vypravovaný pre dlhopisy s názvom Dlhopis Privatbanka 15, ISIN SK4120008962 (ďalej aj „Prospekt“), ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT-797/2013-1 zo dňa 24.01.2013 sa skladá z troch samostatných dokumentov:

- Registračného dokumentu zo dňa 11.01.2013 (ďalej len „Registračný dokument“),
- Súhrnného dokumentu zo dňa 11.01.2013(ďalej len „Súhrnný dokument“),
- Opisu cenných papierov zo dňa 11.01.2013 (ďalej len“ Opis cenných papierov“).

Dlhopisy Privatbanka 15 (ISIN: SK4120008962, séria 01) boli potencionálnym investorom ponúknuté na základe verejnej ponuky cenných papierov. V súlade s ustanovením § 125c ods. 1 zákona č.566/2001 Z.z.o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa týmto Dodatkom č. 1 k Prospektu aktualizujú jednotlivé samostatné dokumenty Prospektu a to nasledovne:

REGISTRAČNÝ DOKUMENT

1. V I. časti Registračného dokumentu pod názvom Rizikové faktory na strane 6 v časti Rizikové faktory súvisiace s druhom a charakterom cenného papiera sa

dopĺňa pôvodný text o nasledovný text :

„Úrokové riziko“

Úrokové riziko je definované ako riziko zmeny ceny nástrojov citlivých na zmenu úrokových sadzieb. V prípade Dlhopisov ide o dlhopisy s fixným kupónom, čo znamená, že cena dlhopisu je citlivá na zmenu úrokových sadzieb. V prípade nárastu úrokových sadzieb cena dlhopisov s fixným kupónom obvykle klesá, naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb zvyčajne rastie “.

2. V II. časti Registračného dokumentu pod názvom Registračný dokument sa na strane 9 v Kapitole 2 - Zákonní audítori

pôvodný text bodu 2.2 :

Počas obdobia od 1. 1. 2010 do 31.12.2011, na ktoré sa vzťahujú historické finančné informácie uvádzané v Registračnom dokumente, nenastala udalosť odstúpenia audítorov, ich odvolania, resp. udalosť ich opätovného nevymenovania. Počas uvádzaného obdobia taktiež nedošlo k udalosti výmeny audítorov.

nahrádza textom :

Počas obdobia od 1. 1. 2010 do 31.12.2011, na ktoré sa vzťahujú **auditované** historické finančné informácie uvádzané v Registračnom dokumente, nenastala udalosť odstúpenia audítorov, ich odvolania, resp. udalosť ich opätovného nevymenovania. Počas uvádzaného obdobia taktiež nedošlo k udalosti výmeny audítorov.

3. V II. časti Registračného dokumentu pod názvom Registračný dokument sa na strane 11 v Kapitole 5 – Informácie o emitentovi

pôvodný text bodu 5.1.4 :

Emitent má sídlo na adrese: Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, adresa na doručovanie, ako aj hlavné miesto podnikania: Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, telefonický kontakt: +421 2 3226 6620, 621. Emitent vykonáva svoju činnosť na základe práva Slovenskej republiky, najmä Zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a Zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

nahrádza textom :

Emitent má sídlo na adrese: Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, adresa na doručovanie, ako aj hlavné miesto podnikania: Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, telefonický kontakt: +421 2 3226 6111. Emitent vykonáva svoju činnosť na základe práva Slovenskej republiky, najmä Zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a Zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

a

pôvodný text bodu 5.1.5 :

Všetky najnovšie udalosti týkajúce sa Emitenta, ktoré sú v podstatnej miere dôležité pre vyhodnotenie jeho solventnosti, sú evidované v priebežnej individuálnej účtovnej závierke Emitenta za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011. Iné závažné udalosti Emitentovi nie sú známe.

nahrádza textom :

Všetky najnovšie udalosti týkajúce sa Emitenta, ktoré sú v podstatnej miere dôležité pre vyhodnotenie jeho solventnosti, sú evidované v priebežnej individuálnej účtovnej závierke Emitenta za obdobie od 1. januára **2012** do **30. septembra 2012**. Iné závažné udalosti Emitentovi nie sú známe.

4. V II. časti Registračného dokumentu pod názvom Registračný dokument sa na strane 12 v Kapitole 6 – Prehľad podnikateľskej činnosti

pôvodný text bodu 6.1.1, odseku obchodovanie na vlastný účet :

- 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, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí

nahrádza textom :

- 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, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí

5. V II. časti Registračného dokumentu pod názvom Registračný dokument sa na strane 13 v Kapitole 6 – Prehľad podnikateľskej činnosti

pôvodný text bodu 6.1.2 :

Označenie všetkých významných nových produktov a/alebo činností.

Emitent rozšíril v roku 2011 svoju ponuku o predaj vybraných depozitných produktov prostredníctvom internetu. Ťažiskovým produktom sú termínované vklady.

Zámery

Významný vplyv na činnosť Privatbanky, a.s. v budúcnosti bude mať skutočnosť, že od roku 2011 v skupine Penta od pôsobí ďalšia banka - Dexia banka Slovensko, a.s.

V tejto súvislosti je dôležité, že zo strany akcionára bol deklarováný zámer, podľa ktorého minimálne počas roka 2011 budú banky existovať paralelne popri sebe.

Na uvedenom základe bude Privatbanka, a.s. v roku 2011 pokračovať vo svojom doterajšom zameraní a špecializácii.

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

Najnovšou oblasťou činnosti banky je retailové bankovníctvo. V kontexte vyššie uvedených skutočností banka v priebehu roka 2011 už nebude ďalej rozvíjať sieť svojich retailových pracovísk. Aktivity v oblasti retailu bude banka orientovať výlučne na získavanie termínovaných vkladov od obyvateľstva, ktoré tvoria významnú časť zdrojovej základne bilančného biznisu banky.

V oblasti privátneho bankovníctva je cieľom banky pokračovať aj v roku 2011 v kontinuálnom náraste objemu aktív klientov pod správou banky.

Po kvalitatívnej stránke je cieľom banky poskytovať privátnym klientom vysoko individuálne a flexibilné služby, najmä v rámci produktu aktívne riadených portfólií Privatbanka Wealth Management. Významnou súčasťou produktovej ponuky budú emisie korporátnych zmeniek a korporátnych dlhopisov, ktoré bude banka aranžovať najmä pre subjekty v rámci akcionárskej skupiny.

Cieľom banky v oblasti korporátneho bankovníctva je stabilizovať v roku 2011 existujúce úverové portfólio, a zabezpečiť jeho mierny nárast 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 SME sektor. 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 retailových klientov s atraktívnym úročením, a tiež emisie svojich dlhopisov.

nahrádza textom :

Označenie všetkých významných nových produktov a/alebo činností.

Emitent rozšíril v roku 2011 svoju ponuku o predaj vybraných depozitných produktov prostredníctvom internetu.

Zámery

Súčasťou skupiny Penta je i ďalšia banka Prima banka Slovensko, a.s (predtým Dexia banka Slovensko, a.s.), pričom v súlade s rozhodnutím akcionára Privatbanka, a.s. obidve banky pôsobia a budú pôsobiť samostatne.

Privatbanka, a.s. naďalej bude pokračovať vo svojom doterajšom zameraní a špecializácii. Hlavnou oblasťou rozvoja aktivít banky je privátne bankovníctvo a činnosti, ktoré s ním úzko súvisia (konkrétne asset management a treasury). Paralelne s privátnym bankovníctvom sa banka bude aj naďalej venovať korporátnemu bankovníctvu s dôrazom na poskytovanie úverov korporátnym klientom.

V oblasti retailového bankovníctva banka do roku 2015 nemá v úmysle ďalej rozvíjať sieť svojich retailových pracovísk, pričom ich hlavnou úlohou bude získavanie diverzifikovaných primárnych zdrojov, ktoré slúžia na financovanie úverov.

V oblasti privátneho bankovníctva je cieľom banky stále pokračovať v kontinuálnom náraste objemu aktív klientov pod správou banky.

Po kvalitatívnej stránke je cieľom banky poskytovať privátnym klientom vysoko individuálne a flexibilné služby, najmä v rámci produktu aktívne riadených portfólií 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 stabilizovať v roku 2013 existujúce úverové portfólio, a zabezpečiť jeho mierny nárast 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 SME sektor. 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 retailových klientov s atraktívnym úročením, a tiež emisie svojich dlhopisov.

6. V II. časti Registračného dokumentu pod názvom Registračný dokument sa na strane 15

pôvodný text kapitoly 7 – Organizačná štruktúra :

Kapitola 7

Organizačná štruktúra

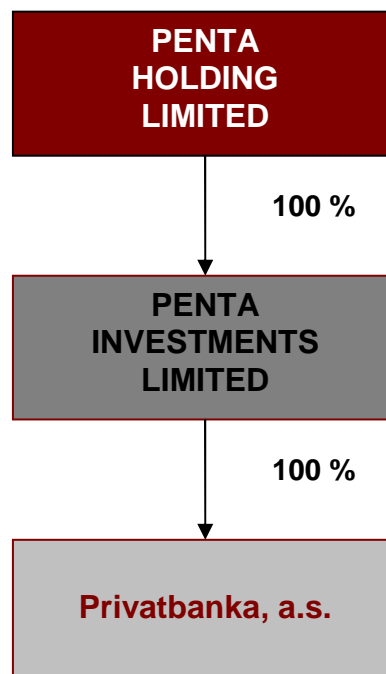
7.1 Stručný popis skupiny a pozície Emitenta v tejto skupine

Organizačná štruktúra Emitenta k 31.12.2012

Emitent patrí do private equity skupiny PENTA, kde má pozíciu portfóliovej spoločnosti. Majoritným akcionárom Emitenta so 100% podielom a 100% hlasovacím právom je spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 12 C & I CENTER, 2nd Floor 212, Limassol 3082, Cyprus, reg. č.: HE 158996 (ďalej len „PENTA INVESTMENTS LIMITED“).

Spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED má v private equity skupine PENTA pozíciu strategického investora do akcií a iných cenných papierov, vrátane financovania podnikateľských projektov. Jej 99,99% akcionárom je spoločnosť PENTA HOLDING LIMITED, so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212, C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082, Limassol, Cyprus, reg. č.: HE 101570 (ďalej len „PENTA HOLDING“), ktorá vlastní 183 868 kusov akcií spoločnosti PENTA INVESTMENTS LIMITED.

Akcionárska štruktúra skupiny Emitenta k 31.12.2012



Súčasťou štruktúry je aj spoločnosť Privatfin, s.r.o., finančné služby, ktorej 100% vlastníkom je Privatbanka, a.s, ktorá má zároveň 100% hlasovacích práv. Spoločnosť však nevykonáva žiadne podnikateľské aktivity.

- 7.2** Emitent je podľa § 66a Obchodného zákonníka Slovenskej republiky v pozícii ovládanej spoločnosti. Ovládajúcou je spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, so sídlom so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212 C & I CENTER, 2nd Floor 212, Limassol 3082, Cyprus, ktorá vlastní 100% akcií Emitenta, predstavujúcich 100% podiel na základnom imaní a 100% podiel na hlasovacích právach Emitenta.

nahrádza textom :

Kapitola 7

Organizačná štruktúra

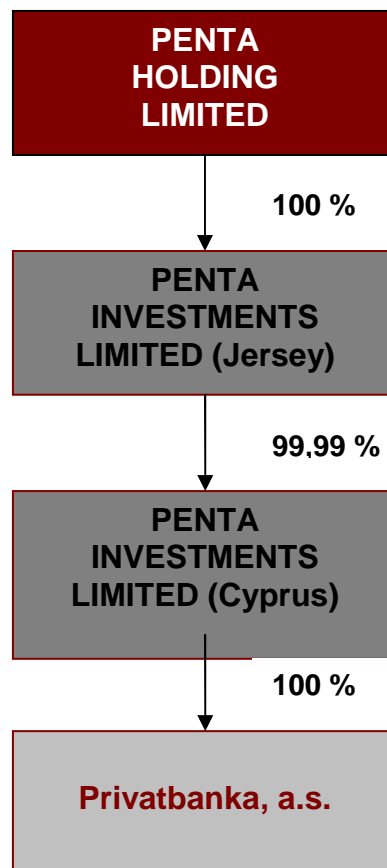
7.1 Stručný popis skupiny a pozície Emitenta v tejto skupine

Organizačná štruktúra Emitenta k 31.12.2012

Emitent patrí do private equity skupiny PENTA, kde má pozíciu portfóliovej spoločnosti. Majoritným akcionárom Emitenta so 100% podielom a 100% hlasovacím právom je spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 12 C & I CENTER, 2nd Floor 212, Limassol 3082, Cyprus, reg. č.: HE 158996 (ďalej len „PENTA INVESTMENTS LIMITED (Cyprus)“).

Jej 99,99% akcionárom je spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, so sídlom 17 The Esplanade, JE2 3QA St. Helier, Jersey (ďalej len „PENTA INVESTMENTS LIMITED (Jersey)“).

Akcionárska štruktúra skupiny Emitenta k 31.12.2012



Súčasťou štruktúry je aj spoločnosť Privatfin, s.r.o., finančné služby, ktorej 100% vlastníkom je Privatbanka, a.s, ktorá má zároveň 100% hlasovacích práv. Spoločnosť však nevykonáva žiadne podnikateľské aktivity.

7.2 Emitent je podľa § 66a Obchodného zákonníka Slovenskej republiky v pozícii ovládanej spoločnosti. Ovládajúcou je spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED (Cyprus), ktorá vlastní 100% akcií Emitenta, predstavujúcich 100% podiel na základnom imaní a 100% podiel na hlasovacích právach Emitenta.

7. V II. časti Registračného dokumentu pod názvom Registračný dokument sa na strane 17 Registračného dokumentu

pôvodný text Kapitoly 9 – Prognózy alebo odhady zisku :

Kapitola 9

Prognózy alebo odhady zisku

Na základe skutočnosti, že smernica Európskej únie č.809/2004 z 29. apríla 2004 implementujúca Usmernenie 2003/71/EC Európskeho parlamentu a Rady týkajúce sa informácií obsiahnutých v Registračnom dokumente (podľa príslušnej schémy) dáva Emitentovi možnosť voľby zahrnutia, resp. nezahrnutia prognóz alebo odhadov zisku do Registračného dokumentu, Emitent sa na základe svojho zváženia rozhodol nezahrnúť príslušné prognózy a odhady zisku do tohto Registračného dokumentu.

Emitent vyhlasuje, že do dátumu zverejnenia tohto Registračného dokumentu nezverejnil žiadnu svoju prognózu alebo odhad zisku.

nahrádza textom:

Kapitola 9

Prognózy alebo odhady zisku

Na základe skutočnosti, že **Nariadenie Komisie (ES)** č.809/2004 zo dňa 29. apríla 2004 implementujúce Usmernenie 2003/71/EC Európskeho parlamentu a Rady týkajúce sa informácií obsiahnutých v Registračnom dokumente (podľa príslušnej schémy) dáva Emitentovi možnosť voľby zahrnutia, resp. nezahrnutia prognóz alebo odhadov zisku do Registračného dokumentu, Emitent sa na základe svojho zváženia rozhodol nezahrnúť príslušné prognózy a odhady zisku do tohto Registračného dokumentu.

Emitent vyhlasuje, že do dátumu zverejnenia tohto Registračného dokumentu nezverejnil žiadnu svoju prognózu alebo odhad zisku.

8. V II. časti Registračného dokumentu pod názvom Registračný dokument sa na strane 18 v Kapitole 10 – Správne, riadiace a dozorné orgány

pôvodný názov bodu 10.2:

Konflikty záujmov správnych, riadiacich a dozorných orgánov – uvedenie potenciálnych konfliktov záujmov medzi povinnosťami voči Emitentovi osôb uvedených v bode Error! Reference source not found. a ich súkromnými záujmami a/alebo inými povinnosťami

nahrádza názvom:

Konflikty záujmov správnych, riadiacich a dozorných orgánov – uvedenie potenciálnych konfliktov záujmov medzi povinnosťami voči Emitentovi osôb uvedených v bode 10.1 a ich súkromnými záujmami a/alebo inými povinnosťami

9. V II. časti Registračného dokumentu pod názvom Registračný dokument sa na strane 20 v Kapitole 12 – Hlavní akcionári

pôvodný text 2. odseku bodu 12.1:

Emitent je súčasťou private equity skupiny PENTA, ktorá je kontrolovaná jej piatimi partnermi prostredníctvom vlastníctva väčšinových podielov na hlasovacích právach dcérskych spoločností a na základe interných pravidiel delby právomocí.

Právny poriadok Slovenskej republiky a Stanovy Emitenta upravujú pravidlá účtovníctva Emitenta (vedené podľa IAS/IFRS), auditu, prevodu a prechodu akcií, likvidácie, vyplácania dividend, kompetencie orgánov a spôsob rozhodovania v spoločnosti Emitenta, ako aj práva a povinnosti predstavenstva, ktoré podľa názoru Emitenta predstavujú primeranú ochranu Emitenta pred prípadným zneužitím kontroly majoritným akcionárom.

nahrádza textom:

Emitent je súčasťou private equity skupiny PENTA, ktorá je kontrolovaná jej **siedmimi** partnermi. Právny poriadok Slovenskej republiky a Stanovy Emitenta upravujú pravidlá účtovníctva Emitenta (vedené podľa IAS/IFRS), auditu, prevodu a prechodu akcií, likvidácie, vyplácania dividend, kompetencie orgánov a spôsob rozhodovania v spoločnosti Emitenta, ako aj práva a povinnosti predstavenstva, ktoré podľa názoru Emitenta predstavujú primeranú ochranu Emitenta pred prípadným zneužitím kontroly majoritným akcionárom.

10. V II. časti Registračného dokumentu pod názvom Registračný dokument sa na strane 29 v Kapitole 14 – Dodatočné informácie

pôvodný text bodu 14.1.1 :

Údaje o základnom imaní Emitenta

Emitent bol zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I ku dňu 9. 8. 1995.

K dátumu vypracovania Registračného dokumentu predstavovalo základné imanie Emitenta hodnotu 25 120 648,06 EUR.

Základné imanie Emitenta bolo splatené v plnej výške a je rozdelené na 756 874 ks akcií s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR.

ISIN akcií: SK1110001619

nahrádza textom:

Údaje o základnom imaní Emitenta

K dátumu vypracovania Registračného dokumentu predstavovalo základné imanie Emitenta hodnotu 25 120 648,06 EUR.

Základné imanie Emitenta bolo splatené v plnej výške a je rozdelené na 756 874 ks akcií s menovitou hodnotou jednej akcie 33,19 EUR.

ISIN akcií: SK1110001619

OPIS CENNÝCH PAPIEROV

11. V I. časti Opisu cenných papierov pod názvom Rizikové faktory spojené s ponúkanými cennými papiermi sa na strane 4

pôvodný text časti týkajúcej sa Úrokového rizika a Rizika likvidity:

Úrokové riziko

Úrokové riziko je definované ako riziko zmeny ceny nástrojov citlivých na zmenu úrokových sadzieb. V prípade Dlhopisov ide o dlhopisy s variabilným kupónom, ktorý sa fixuje každé tri mesiace, pričom kupón je nadviazaný na trhové úrokové sadzby, takže vplyv pohybu úrokových sadzieb na cenu Dlhopisu je minimálny.

Riziko likvidity

Riziko likvidity znamená riziko, že investor nebude schopný speňažiť svoju investíciu do finančného nástroja včas a/alebo za prijateľných podmienok. V prípade Dlhopisov znamená toto riziko, že cena finančného nástroja bude podstatne nižšia, ako majiteľ finančného nástroja očakáva podľa posledných známych cien daného finančného nástroja alebo čas potrebný na dosiahnutie požadovanej ceny bude neprimerane dlhý. Napriek tomu, že Emitent požiadala o prijatie Dlhopisov na regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s., nemožno dať žiadnu záruku, že na tomto trhu bude v ktoromkoľvek okamihu existovať ponuka na kúpu alebo predaj Dlhopisov. Emitentovi nie je známy žiadny subjekt, ktorý by mal v úmysle vykonávať funkciu tvorcu trhu (market makera) pre Dlhopisy a ani samotný Emitent nemá v úmysle pôsobiť na sekundárnom trhu inak, ako v úlohe sprostredkovateľa.

nahrádza textom:

Úrokové riziko

Úrokové riziko je definované ako riziko zmeny ceny nástrojov citlivých na zmenu úrokových sadzieb. V prípade Dlhopisov ide o dlhopisy s fixným kupónom, čo znamená, že cena dlhopisu je citlivá na zmenu úrokových sadzieb. V prípade nárastu úrokových sadzieb cena dlhopisov s fixným kupónom obvykle klesá, naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb zvyčajne rastie.

Riziko likvidity

Riziko likvidity znamená riziko, že investor nebude schopný speňažiť svoju investíciu do finančného nástroja včas a/alebo za prijateľných podmienok. V prípade Dlhopisov znamená toto riziko, že cena finančného nástroja bude podstatne nižšia, ako majiteľ finančného nástroja očakáva podľa posledných známych cien daného finančného nástroja alebo čas potrebný na dosiahnutie požadovanej ceny bude neprimerane dlhý. Emitent negarantuje majiteľom Dlhopisov (ale zároveň nevylučuje), že bude vykonávať funkciu tvorcu trhu (market makera) pre Dlhopisy.

12. V II. časti Opisu cenných papierov na strane 5 sa v Kapitole 1 – Zodpovedné osoby,

pôvodný text 1.odseku bodu 1.1:

Za všetky informácie obsiahnuté v Prospekte cenného papiera, ktorý tvoria Registračný dokument. zo dňa 25.8.2011, Súhrnný dokument zo dňa 11.01.2013 a tento Opis cenných papierov, je zodpovedný:

nahrádza textom:

Za všetky informácie obsiahnuté v Prospekte cenného papiera, ktorý tvoria Registračný dokument zo dňa **11.01.2013**, Súhrnný dokument zo dňa 11.01.2013 a tento Opis cenných papierov, sú zodpovední:

13. V II. časti Opisu cenných papierov na strane 6 sa v Kapitole 3 – Kľúčové informácie

pôvodný text 3. odseku bodu 3.2:

Výnos z emisie znížený o odhadované náklady v sume cca 4 800 EUR predstavuje 3 995 200 EUR.

nahrádza textom:

Predpokladá sa, že výnos z emisie znížený o odhadované náklady v sume cca 2 150 EUR bude predstavovať 3 997 850 EUR.

SÚHRNNÝ DOKUMENT

14. V úvodnej časti Súhrnného dokumentu na strane 2 sa

pôvodný text 2. odseku – „Úvodná informácia“

Úvodná informácia

Súhrnný dokument je zostavený v zmysle NARIADENIA KOMISIE (EÚ) č. 486/2012 z 30. marca 2012, podľa Prílohy XXII. Tento súhrnný dokument obsahuje všetky prvky, ktoré sú požadované pre daný cenný papier a emitenta. Z dôvodu, že niektoré prvky podľa uvedeného nariadenia pre daný cenný papier a emitenta nie sú vyžadované, postupnosť číslovania prvkov v jednotlivých Oddieloch A-E nemusí byť postupná. Ak sa v dokumente vyskytne situácia, keď žiadna relevantná informácia ohľadne prvku požadovaného pre daný typ cenného papiera a emitenta nemôže byť uvedená, tak sa pri takomto prvku uvedie výraz „Nepoužije sa“ s krátkym vysvetlením.

nahrádza textom:

Úvodná informácia

Súhrnný dokument je zostavený v zmysle **NARIADENIA KOMISIE (ES) č. 809/2004 zo dňa 29. apríla 2004 a delegovaného NARIADENIA KOMISIE (EÚ) č. 486/2012** zo dňa 30. marca 2012, podľa Prílohy XXII. Tento súhrnný dokument obsahuje všetky prvky, ktoré sú požadované pre daný cenný papier a emitenta. Z dôvodu, že niektoré prvky podľa uvedeného nariadenia pre daný cenný papier a emitenta nie sú vyžadované, postupnosť číslovania prvkov v jednotlivých Oddieloch A-E nemusí byť postupná. Ak sa v dokumente vyskytne situácia, keď žiadna relevantná informácia ohľadne prvku požadovaného pre daný typ cenného papiera a emitenta nemôže byť uvedená, tak sa pri takomto prvku uvedie výraz „Nepoužije sa“ s krátkym vysvetlením.

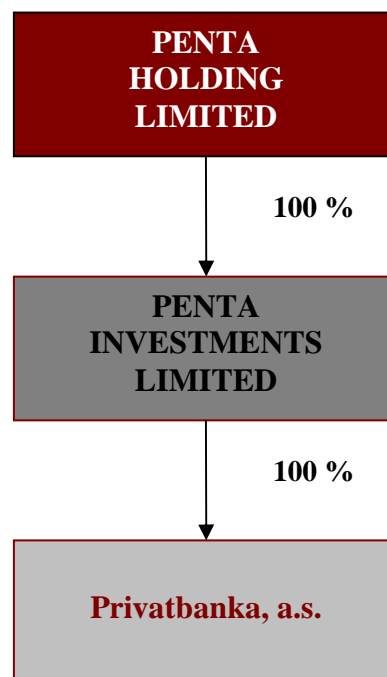
15. V tabuľke Súhrnného dokumentu na strane 3 sa

pôvodný text bodu B.5 - Opis skupiny a postavenie emitenta v skupine :

Emitent patrí do private equity skupiny PENTA, kde má pozíciu portfóliovej spoločnosti. Majoritným akcionárom Emitenta so 100% podielom a 100% hlasovacím právom je spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 12 C & I CENTER, 2nd Floor 212, Limassol 3082, Cyprus, reg. č.: HE 158996 (ďalej len „PENTA INVESTMENTS LIMITED“).

Spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED má v private equity skupine PENTA pozíciu strategického investora do akcií a iných cenných papierov, vrátane financovania podnikateľských projektov. Jej 99,99% akcionárom je spoločnosť PENTA HOLDING LIMITED, so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212, C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082, Limassol, Cyprus, reg. č.: HE 101570 (ďalej len „PENTA HOLDING“), ktorá vlastní 183 868 kusov akcií spoločnosti PENTA INVESTMENTS LIMITED.

Akciónárska štruktúra skupiny Emitenta k 31.12.2012



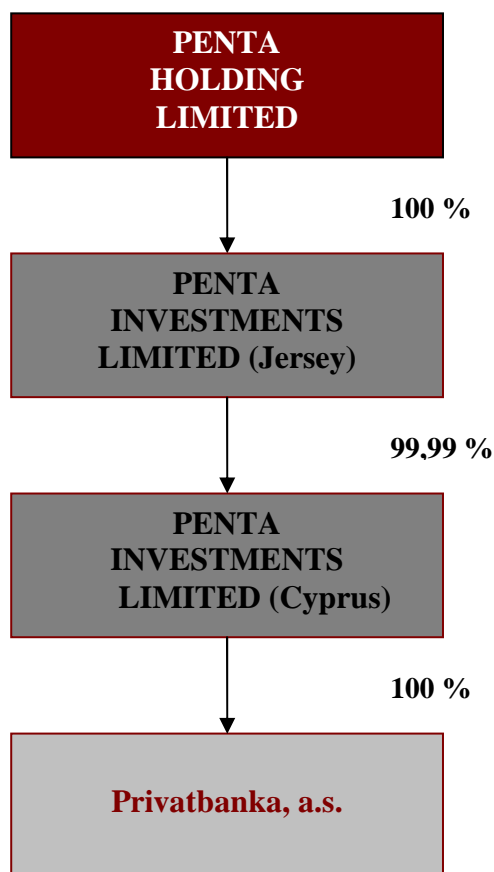
Súčasťou štruktúry je aj spoločnosť Privatfin, s.r.o., finančné služby, ktorej 100% vlastníkom je Privatbanka, a.s, ktorá má zároveň 100% hlasovacích práv. Spoločnosť však nevykonáva žiadne podnikateľské aktivity.

nahrádza textom:

Emitent patrí do private equity skupiny PENTA, kde má pozíciu portfóliovej spoločnosti. Majoritným akcionárom Emitenta so 100% podielom a 100% hlasovacím právom je spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 12 C & I CENTER, 2nd Floor 212, Limassol 3082, Cyprus, reg. č.: HE 158996 (ďalej len „PENTA INVESTMENTS LIMITED (Cyprus)“).

Jej 99,99% akcionárom je spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, so sídlom 17 The Esplanade, JE2 3QA St. Helier, Jersey (ďalej len „PENTA INVESTMENTS LIMITED (Jersey)“).

Akcionárska štruktúra skupiny Emitenta k 31.12.2012



Súčasťou štruktúry je aj spoločnosť Privatfin, s.r.o., finančné služby, ktorej 100% vlastníkom je Privatbanka, a.s, ktorá má zároveň 100% hlasovacích práv. Spoločnosť však nevykonáva žiadne podnikateľské aktivity.

16. V tabuľke Súhrnného dokumentu na strane 7

pôvodný text bodu B.15 - Hlavné činnosti emitenta, odseku „obchodovanie na vlastný účet“:

- 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, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí

nahrádza textom:

- 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, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí

17. V tabuľke Súhrnného dokumentu na strane 7 sa

pôvodný text bodu B.16 –Vlastnenie alebo ovládanie emitenta:

Majoritným akcionárom Emitenta so 100% podielom a 100% hlasovacím právom je spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 12 C & I CENTER, 2nd Floor 212, Limassol 3082, Cyprus, reg. č.: HE 158996 (ďalej len „PENTA INVESTMENTS LIMITED“).

nahrádza textom:

Majoritným akcionárom Emitenta so 100% podielom a 100% hlasovacím právom je spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 12 C & I CENTER, 2nd Floor 212, Limassol 3082, Cyprus, reg. č.: HE 158996 (ďalej len „PENTA INVESTMENTS LIMITED (Cyprus)“).

Jej 99,99% akcionárom je spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, so sídlom 17 The Esplanade, JE2 3QA St. Helier, Jersey (ďalej len „PENTA INVESTMENTS LIMITED (Jersey)“).

18. V tabuľke Súhrnného dokumentu na strane 9 sa

pôvodný text bodu D.3 – Riziká špecifické pre cenné papiere dopĺňa o nasledovný text :

Úrokové riziko

Úrokové riziko je definované ako riziko zmeny ceny nástrojov citlivých na zmenu úrokových sadzieb. V prípade Dlhopisov ide o dlhopisy s fixným kupónom, čo znamená, že cena dlhopisu je citlivá na zmenu úrokových sadzieb. V prípade nárastu úrokových sadzieb cena dlhopisov s fixným kupónom obvykle klesá, naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb zvyčajne rastie.

Dodatok č.1 k Prospektu, vyhotovený podľa zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch a § 125c ods. 1 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, bude po schválení NBS zverejnený takým istým spôsobom akým boli zverejnené dokumenty tvoriace Prospekt, t.j. bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle Emitenta a v elektronickej forme na webovej adrese emitenta <http://www.privatbanka.sk/sk/dokumenty/emisiedlhopisov-privatbanky>). Oznam o sprístupnení bude zverejnený v Hospodárskych novinách.

Investori, ktorí prijali ponuku na nákup alebo upísanie Dlhopisov Privatbanka 15 na základe Prospektu, týkajúceho sa verejnej ponuky Dlhopisov Privatbanka 15 pred zverejnením Dodatku č.1 k Prospektu, majú právo odstúpiť od prijatia ponuky na nákup alebo upísanie Dlhopisov Privatbanka 15, a to do 30.04.2013, do 12,00 hod., pričom konečná lehota na uplatnenie práva na odstúpenie od prijatia ponuky na nákup alebo upísanie Dlhopisov Privatbanka 15 nebude kratšia ako dva pracovné dni po zverejnení oznámenia o sprístupnení Dodatku č.1 k Prospektu v Hospodárskych novinách.

Zodpovedné osoby:

Privatbanka, a.s., so sídlom Einsteinova 25,851 01 Bratislava, IČO: 31 634 419 zastúpená na základe poverenia zo dňa 15.01.2013 poverenými osobami - Ing. Borisom Gubrianskym a ng. Katarínou Ševčíkovou vyhlasuje, že zodpovedá za zostavenie Dodatku č. 1 a taktiež vyhlasuje, že jeho príprave bola venovaná náležitá starostlivosť a podľa jej najlepších vedomostí a znalostí údaje v ňom uvedené sú k dátumu podpisu tohto dokumentu aktuálne, úplné, pravdivé a v súlade so skutočnosťou. Ďalej tiež vyhlasuje, že neboli vynechané žiadne údaje a informácie, ktoré by mohli ovplyvniť význam Dodatku č. 1, ako aj celého Prospektu Dlhopisov Privatbanka 15 a presné a správne posúdenie Emitenta a ním vydávaných cenných papierov.

V Bratislave, dňa 03.04.2013

Ing. Mgr. Ľuboš Ševčík, CSc.
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

RNDr. Miron Zelina
člen predstavenstva
a vrchný riaditeľ