

**Privatbanka, a.s.**

**POLROČNÁ SPRÁVA  
2011**

## 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 BANKY**

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

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

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

### **3. SPÔSOB ZVEREJNENIA POLROČNEJ SPRÁVY**

Polročná správa je zverejnená na webovej stránke banky.

### **4. KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

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

Banka v zmysle §. 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku za obdobie končiace sa 30. júna 2011, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Suché mýto 1, 811 03 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 2011, 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 2011**

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

Bilančná suma dosiahla k 30.6.2011 výšku 579 142 tis. EUR. V porovnaní s ultimom roku 2010 sa bilančná suma zvýšila o 12%.

Zisk po zdanení dosiahol výšku 1 272 tis. EUR a prevádzový zisk dosiahol výšku 1 144 tis. EUR.

**Porovnanie finančných ukazovateľov**

tis. EUR	30.6.2011	31.12.2010	Zmena	Zmena v %
Celkové aktíva	579 142	516 197	62 945	12%
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	2 424	24 591	(22 167)	(90%)
Pohľadávky voči bankám	71 464	10 887	60 577	556%
Pohľadávky voči klientom	180 695	179 523	1 172	1%
Cenné papiere	322 007	298 205	23 802	8%
Závazky voči bankám	-	9 992	(9 992)	(100%)
Závazky voči klientom	496 425	423 285	73 140	17%
Závazky z dlhových cenných papierov	39 719	39 817	(98)	-
Základné imanie	25 121	25 121	-	-
Vlastné imanie	35 868	35 164	704	2%
Vlastné zdroje	34 011	30 303	3 708	12%
Primeranosť vlastných zdrojov	11,73%	11,41%	0,32%	3%

Najväčším zdrojom zisku banky v prvom polroku 2011 boli čisté úrokové výnosy, ktoré medziročne vzrástli o 10% na hodnotu 5 579 tis. EUR. Na zvýšení čistých úrokových výnosov mal zásluhu najmä medziročný nárast priemerného objemu úverového portfólia ako aj celkovo vyššia priemerná bilančná suma v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Objem poskytnutých úverov k 30.6.2011 dosiahol hodnotu 180 695 tis. EUR, čo predstavuje medziročné zvýšenie o 1%. Portfólio cenných papierov dosiahlo objem 322 007 tis. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 8%.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií medziročne mierne poklesli o 54 tis. EUR na hodnotu 974 tis. EUR.

K celkovému zisku banky prispel vo významnej miere čistý zisk z obchodovania, najmä zisk z obchodovania s cennými papiermi a čistý zisk z devízových a derivátových obchodov. Tento dosiahol k 30.6.2011 výšku 597 tis. EUR.

Prevádzkové náklady dosiahli ku koncu prvého polroku výšku 6 008 tis. EUR. Z nich všeobecné prevádzkové náklady predstavujú 5 707 tis. EUR a odpisy hmotného a nehmotného majetku 301 tis. EUR.

Primeranosť vlastných zdrojov k 30.6.2011 dosiahla výšku 11,73% a v priebehu prvého polroku 2011 sa zvýšila o 0,32 percentuálneho bodu.

Banka nemá zásadný vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2011 nebude mať zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

Banke nie sú známe riziká a neistoty, ktoré by mali významný vplyv na jej činnosť v roku 2011.

Ďalšie konkrétne údaje k výsledkom banky v prvom polroku 2011 sú uvedené v účtovných výkazoch banky a v poznámkach k účtovnej závierke.

**b) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII BANKY V 2. POLROKU 2011**

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

Činnosť banky a jej hospodárske výsledky sa v roku 2011 vyvíjajú v súlade s jej obchodno-finančným plánom, a to z hľadiska objemov i vnútornej štruktúry. Do konca roku 2011 banka neočakáva výrazný negatívny vplyv prebiehajúcich globálnych sociálno-ekonomických procesov na svoju činnosť a výkonnosť.

Hlavnou oblasťou rozvoja aktivít banky je privátne bankovníctvo a činnosti, ktoré s ním úzko súvisia (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 privátneho bankovníctva je cieľom banky pokračovať aj v roku 2011 v kontinuálnom náraste objemu aktív klientov pod správou banky. Rozhodujúcim predpokladom pre dosiahnutie tohto cieľa je dynamická akvizičná činnosť privátnych bankárov. Po kvalitatívnej stránke je cieľom banky poskytovať privátnym klientom vysoko individuálne a flexibilné služby, najmä v rámci produktu Privatbanka Wealth Management. Významnou súčasťou produktovej ponuky budú emisie korporátnych 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 sektor SME. V podmienkach pretrvávajúcej vyššej miery rizikovosti v ekonomickom prostredí sa bude banka orientovať na úverovanie klientov, s ktorými už má ekonomické vzťahy z minulého obdobia, a teda pozná ich bonitu.

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

V súhrnnom vyjadrení banka očakáva na konci roku 2011 hospodársky výsledok po zdanení v objeme 2,9 mil. EUR a bilančnú sumu na úrovni 582 mil. EUR.

**c) PREHĽAD O PRIJATÝCH BANKOVÝCH ÚVEROCH A INÝCH ÚVEROCH**

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

Banka neprijala k 30.06.2011 žiadne bankové a iné úvery.

**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)
SK4120005224	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	1 250	3,31939 EUR	bod 6f)
SK4120006982	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	7 000	1,00000 EUR	bod 6g)
SK4120007352	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	6 000	1,00000 EUR	bod 6h)
SK4120007451	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	7 000	1,00000 EUR	bod 6i)
SK4120007808	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	7 000	1,00000 EUR	bod 6j)
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	2 140 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	51 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	300 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	1 111 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	72 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	1 008 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	500 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	2 789 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	48 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	50 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	100 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	100 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	251 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	175 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	54 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	2 104 USD	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	12 025 CZK	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	325 PLN	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	354 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	136 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	123 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	122 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov

ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet (ks)	Menovitá hodnota (tis. EUR, CZK)	Opis práv
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	43 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	27 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	54 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	26 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	19 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	96 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	131 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	16 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	21 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	22 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	61 EUR	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	132 CZK	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	472 CZK	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
-	zmenka	na meno	listinný CP	1	530 CZK	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov



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

**f) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120005224**

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

Banka 7. decembra 2006 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 3 319,39 EUR v celkovom objeme emisie 4 149 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 7.3., 7.6., 7.9. a 7.12. bežného roka a je určený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M EURIBOR + 0,25% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Výnos je stanovený druhý pracovný deň pred začiatkom úrokového obdobia. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 7. decembra 2011. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nie sú prijaté na trh kótovaných cenných papierov ani na žiadny iný trh burzy cenných papierov. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov a vypláčať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými podmienkami. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

**g) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120006982**

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

Banka 14. januára 2010 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 7 000 tis. EUR. Dlhopisy sú bezkupónové. Dlhopisy sú splatné 14. januára 2012. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nie sú prijaté na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov. 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 SK4120007352**

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

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

**i) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120007451**

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

Banka 13. septembra 2010 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 000 EUR v celkovom objeme emisie 7 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 13.3., 13.6., 13.9. a 13.12. bežného roka a je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,50% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 13. septembra 2012. Uvedené dlhopisy nie sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Banka sa sama zaväzuje splatiť majiteľom dlhopisov menovitou hodnotu dlhopisov a vypláčať výnos dlhopisov v termínoch stanovených emisnými

podmienkami. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčia po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

**j) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4120007808**

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

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

Banka k 30. júnu 2011 predala 4 875 ks dlhopisov ISIN SK4120007808 v celkovej menovitej hodnote 4 875 tis. EUR.

**k) 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.