VÚB BANKA

SÚHRNNÝ DOKUMENT

Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., XVII.

2 500 000 000 Sk
ISIN SK4120004813 séria 01

Bratislava, január 2006

VÚB, a.s.

Tento Súhrnný dokument (ďalej len „súhrn“) predstavuje úvod k Prospektu cenných papierov emisie Hypotekárnych záložných listov VÚB, a. s., XVII., vypracovaného za účelom prijatia tejto emisie dlhopisov na obchodovanie na kótovanom paralelnom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave, a. s.. Súhrnný dokument spolu s Opisom cenných papierov a s Registračným dokumentom tvoria Prospekt cenných papierov (ďalej len „prospekt“).

Akékoľvek rozhodnutie investora investovať do cenných papierov by malo vychádzať z posúdenia prospektu ako celku.

V prípade podania žaloby na súd, týkajúcej sa údajov obsiahnutých v prospekte môže byť žalujúcemu investorovi uložené znášať náklady spojené s prekladom prospektu pred začatím súdneho konania v príslušnom členskom štáte, ak prospekt nebol preložený do úradného jazyka tohto členského štátu.

Ak vznikla škoda v dôsledku toho, že súhrn obsahoval zavádzajúce alebo nepresné údaje alebo údaje boli v rozpore s ostatnými časťami prospektu, zodpovednosť za škodu znášajú osoby zodpovedné za súhrn.

Zodpovedné osoby

Všeobecná úverová banka, a. s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31 320 155, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 341/B (ďalej len VÚB, a. s., emitent, spoločnosť alebo banka), zastúpená členom predstavenstva Ing. Romanom Klabanom a členom predstavenstva Ing. Jozefom Kausichom vyhlasuje, že ako emitent Hypotekárnych záložných listov VÚB, a. s., XVII., nesie zodpovednosť za informácie obsiahnuté v tomto Súhrnnom dokumente.

Emitent vyhlasuje, že príprave tohto Súhrnného dokumentu bola venovaná náležitá starostlivosť podľa najlepších vedomostí a znalostí, že informácie a údaje v ňom uvedené sú aktuálne, úplné, pravdivé a v súlade so skutočnosťou a neboli vynechané žiadne údaje, ktoré by mohli ovplyvniť význam tohto Súhrnného dokumentu, presné a správne posúdenie emitenta a ním vydaných cenných papierov.

Bratislava 19.1.2006

Ing. Roman Klaban
člen predstavenstva

Ing. Jozef Kausich
člen predstavenstva

Zákonní audítori a poradcovia

Zákonní audítori

Audit Konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2003 pripravený v súlade s účtovnými pravidlami platnými v Slovenskej republike a audit Konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2003 pripravený v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, vykonala spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s.r.o., Zochova 6 - 8, 810 00 Bratislava, ktorá je členom SKAU (licencia SKAU č. 257).

Audit Konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2004 zostavený podľa slovenských účtovných štandardov a audit Konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2004 zostavený v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, vykonala spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s.r.o., Zochova 6 - 8, 810 00 Bratislava, ktorá je členom SKAU (licencia SKAU č. 257).

Poradcovia

Obstaranie vydania emisie Hypotekárnych záložných listov VÚB, a. s., XVII., si zabezpečil emitent, ktorý vykonáva činnosť obchodníka s cennými papiermi.

Štatistika ponúk a predpokladaný harmonogram

Emisia Hypotekárnych záložných listov VÚB, a. s., XVII., bola vydaná dňa 28.11.2005 v celkovom objeme 2,5 mld. Sk, menovitou hodnotou 1 mil. Sk, s emisným kurzom 100 % z menovitej hodnoty dlhopisu a s kupónom 3M BRIBOR + 0,11 % p. a., vyplácaným štvrťročne. Emisia bola umiestnená medzi investorov, ktorí upísali dlhopisy v menovitej hodnote minimálne 2 mil. Sk a viac.

Emitent podá žiadosť o prijatie emisie Hypotekárnych záložných listov VÚB, a. s., XVII., na kótovaný paralelný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a. s, po schválení prospektu Národnou bankou Slovenska.

Kľúčové informácie týkajúce sa vybraných finančných údajov

Kapitalizácia a zadĺženosť

Vybrané údaje z konsolidovaných výsledkov hospodárenia za roky 2003 a 2004 zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania

(v mil. Sk)

	31.12.2003	**30.12.2004**
Záväzky voči centrálnym bankám	1 605	530
Záväzky voči iným bankám	11 640	16 567
Vklady a úvery od klientov	147 069	167 182
Emitované dlhové cenné papiere	4 805	8 048
Vlastné imanie	191 338	218 837

Dôvody ponuky a použitie výťažku

Emisia Hypotekárnych záložných listov VÚB, a. s., XVII., bola vydaná za účelom zabezpečenia zdrojového krytia hypotekárnych obchodov vykonávaných na základe platného bankového povolenia.

Výnos z emisie je použitý na financovanie hypotekárnych obchodov.

Rizikové faktory

Rast HDP v druhom štvrťroku 2005 dosiahol 5,1 % a v treťom štvrťroku dokonca silných 6,2 %, čím Slovensko potvrdilo pozíciu jednej z najrýchlejšie rastúcich ekonomík spomedzi krajín strednej Európy. Priaznivé ekonomické fundamenty prirodzene vytvárajú v dlhodobejšom horizonte priestor pre zhodnotenie slovenskej koruny. K výraznejšiemu posilneniu sa koruny došlo až v závere roka, keď v novembri Slovensko – slovenská koruna vstúpila do systému výmenných kurzov ERMII. Tento krok súvisí s plánom prijať euro v januári 2009 a zvýšil dopyt investorov po korune, vzhľadom k dobrým predpokladom Slovenska splniť Maastrichtské kritériá a prijať euro v stanovenom termíne.

Rizikom pre vývoj slovenskej ekonomiky zostáva tiež regionálny vývoj, vrátane oddialenia ambícií susedných krajín na skoré prijatie eura. Práve nedostatočná fiškálna konsolidácia v Maďarsku či politické napätie v Poľsku ovplyvnilo v druhej polovici roku 2005 negatívne aj slovenské aktíva. S nadchádzajúcimi slovenskými parlamentnými voľbami v roku 2006 je možné, že zoskupenie novej vlády nebude preferovať prijatie eura v plánovanom roku 2009 z rôznych príčin a ako argument použije koordináciu so svojimi susedmi. Oddialenie stratégie prijatia eura na Slovensku by však mohlo viesť k strate dôvery investorov v pokračovanie fiškálnej konsolidácie a v snahe znižovať infláciu na Slovensku, čo by mohlo vyústiť do požadovanej vyššej rizikovej prémie na slovenské aktíva, vrátane dlhopisov a národnej meny.

Pred uskutočnením investičného rozhodnutia by mali potenciálni investori dôkladne zvážiť uvedené riziká ako aj úvahy o predpokladanom vývoji a ďalšie možné riziká spojené so Slovenskou republikou a s emitentom a na základe ich dôsledného ohodnotenia rozhodnúť sa o správnosti budúcej investície.

Emitentovi nie sú známe rizikové faktory, ktoré by mohli akýmkoľvek spôsobom ovplyvniť investíciu do ním vydanej emisie Hypotekárnych záložných listov VÚB, a. s., XVII. – zaknihovaných dlhopisov.

Informácie o emitentovi

História a vývoj emitenta

Obchodné meno	:	Všeobecná úverová banka, a. s.; skrátený názov: VÚB, a. s. zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. Oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B
Dátum registrácie	:	1.4.1992
Identifikačné číslo	:	31 320 155
Sídlo	:	Mlynské nivy 1 829 90 Bratislava
Právna forma	:	akciová spoločnosť
Právne predpisy, na základe ktorých vykonáva činnosť:	:	zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, v znení neskorších predpisov zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách, v znení neskorších predpisov zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov
Krajina registrácie	:	Slovenská republika

VÚB, a.s.

Číslo telefónu	:	02/5055 1111
Číslo faxu	:	02/5441 0602
Internetová stránka	:	www.vub.sk

Všeobecná úverová banka bola založená Štátnou bankou československou v súvislosti s reformou československého bankového systému k 1.1.1990, ako štátny peňažný ústav (š.p.ú.) s pôsobnosťou na území celej ČSFR.

VÚB, š.p.ú. bola zaradená do prvej vlny kupónovej privatizácie. V súlade so schváleným privatizačným projektom bola transformovaná, s účinnosťou od 1.4.1992, na akciovú spoločnosť. Do obchodného registra bola VÚB, a. s., zapísaná so základným imaním 2 039 054 000 Kčs. VÚB, a. s., bola založená v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky, zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, zákonom č. 92/1991 Zb. o podmienkach prevodu majetku štátu na iné osoby a zákonom č. 253/1991 Zb. o pôsobnosti orgánov vo veciach prevodov majetku štátu na iné osoby a Fonde národného majetku SR, v súlade s uznesením vlády ČSFR č. 1 zo dňa 9.1.1992, o schválení privatizačného projektu, vypracovaného pre privatizáciu Všeobecnej úverovej banky. Spoločnosť bola založená na dobu neurčitú.

Na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia akcionárov VÚB, a. s., zo dňa 26.5.1994 o zvýšení základného imania emisiou nových akcií, boli nové akcie v počte 2 039 054 kusov upísané a splatené. Základné imanie vo výške 4 078 108 000 Sk bolo zapísané do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. v Bratislave dňa 22.3.1995.
Rozhodnutím mimoriadneho Valného zhromaždenia akcionárov VÚB, a. s., konaného dňa 8.12.1999, bolo zvýšené základné imanie VÚB, a. s., o 8 900 mil. Sk upísaním nových akcií. Základné imanie vo výške 12 978 108 000 Sk je zapísané v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, zo dňa 20.12.1999.

V roku 2001, nadobudnutím majoritného podielu zahraničným akcionárom Gruppo IntesaBci, ktorý získal 94,46 %-ný podiel akcií VÚB, a. s., sa banka stala členom tejto významnej finančnej skupiny. Finančná skupina Banca Intesa (predtým Gruppo IntesaBci), je podľa bilančnej sumy a objemu vlastného kapitálu najväčšou bankou v Taliansku a jednou z popredných bánk v Európe. Jej klientskú základňu tvorí cca 11,5 mil. klientov, z toho 9 mil. v Taliansku a 2,5 mil. v zahraničí. Popri svojej materskej krajine pôsobí Banca Intesa vo viac ako 30 krajinách sveta, kde má k dispozícii okolo 700 odbytových miest. V konkurencii s ostatnými talianskymi bankami si banka udržuje dlhodobo vedúcu pozíciu v oblasti zahranično-obchodných aktivít, s podielom na trhu väčším ako 20 %.

Prehľad podnikateľskej činnosti

Hlavné činnosti banky:

a) poskytovanie úverov a záruk v slovenských korunách („Sk“) a v cudzích menách,
b) prijímanie a poskytovanie vkladov v Sk a v cudzích menách,
c) poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
d) poskytovanie služieb na kapitálovom trhu,
e) poskytovanie služieb na medzibankovom trhu,
f) poskytovanie služieb v oblasti investičného bankovníctva.

Za účelom uspokojovania rastúcich potrieb klientov, banka uvádza na trh nové produkty a služby pre firemných a retailových klientov. V praxi to znamená ponuka širokej škály produktov a služieb - od klasických bankových produktov až po sofistikované služby, ktoré predstavujú spojenie silných firemných aktivít, zvyšovanie diverzifikovaných retailových aktivít a vývoj sofistikovaných aktivít na finančnom trhu. Banka sa sústreďuje na vývoj nových atraktívnych produktov pre klientov, marketingovú komunikáciu a zvýšenie komfortu v prístupnosti bankových produktov a služieb.

Prevádzkový a finančný prehľad a výhľady

Od zverejnenia konsolidovaných výsledkov hospodárenia k 30.6.2005 vypracovaných v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie skupiny.

S ohľadom na svoje hlavné činnosti emitent nevykonáva výskum ani vývoj. Všeobecná úverová banka, a. s., nemá vlastné ani nadobudnuté patenty a licencie.

Prevádzkový a finančný prehľad sa nachádza v časti Finančné informácie tohto Súhrnného dokumentu, ktorý obsahuje vybrané údaje za roky 2003, 2004 a k 30.6.2005. VÚB, a. s., poskytuje bankové služby firemným, retailovým aj inštitucionálnym klientom prostredníctvom širokej siete obchodných miest, ktorá zahŕňa 26 korporátnych pobočiek, 207 retailových pobočiek a 10 hypotekárnych centier v rámci celého územia Slovenskej republiky.

Strategickým zámerom VÚB, a. s., v najbližších rokoch je neustále upevňovanie jej postavenia na slovenskom bankovom trhu. Začlenenie VÚB, a. s., do Gruppo Intesa vytvorilo predpoklady na posilňovanie dôvery klientov vo finančnú silu banky a jej konkurencieschopnosť aj na európskych finančných trhoch. Tomuto cieľu je podriadený aj proces jej transformácie na klientsky orientovanú organizáciu, vytvárajúcu a prispôsobujúcu svoju činnosť potrebám a požiadavkám trhu. Banka si chce udržať charakter univerzálnej banky, plánuje posilniť služby firemnej klientele, rozšíriť retailové služby a ďalej rozvíjať aktivity na peňažnom a kapitálovom trhu. Dôraz bude klásť na vývoj nových produktov pre klientov, na intenzívnejšiu marketingovú komunikáciu a na zvyšovanie komfortu klientov pri využívaní bankových produktov a služieb.

Riaditelia, hlavné vedenie a zamestnanci

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom, ktorý riadi činnosť banky, je oprávnené konať v mene VÚB, a. s., vo všetkých veciach a zastupuje ju voči tretím osobám, pred súdom a pred inými orgánmi.

Meno a priezvisko	**Dátum narodenia**	**Trvalý pobyt**
SPURNY Tomas, MBA predseda predstavenstva a generálny riaditeľ	16.04.1965	Trojská 659/183 B, 170 00 Praha 7, Česká republika
JAQUOTOT Ignacio podpredseda predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa	03.01.1958	Paseo de Alcobendas 14, 281 09 Madrid, Španielsko
KAUSICH Jozef, Ing. člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku 3000 – Firemné bankovníctvo	29.12.1973	Hraničiarska 256/7A, 851 10 Bratislava, Slovenská republika
DROSC Mario, Mgr. člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku 4000 – Retailové bankovníctvo	13.12.1968	Irská 796/5, 160 00 Praha 6, Česká republika
KLABAN Roman, Ing. člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku 2000 – Finančné a kapitálové trhy	08.02.1967	V žabokřiku 649, 190 00 Praha 9 - Vinoř, Česká republika
CRISTARELLA Domenico člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku 5000 – Správa, účtovníctvo a kontrola rozpočtu	21.09.1951	Via Goldoni 32, 201 21 Miláno, Taliansko
LOCKE Jonathan člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku 11000 – Riadenie rizík	24.09.1962	55 Kenway Road, Londýn, SW5 ORE, Veľká Británia
GOLIAN Ivan, Ing., CSc. člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku 6000 – IT a prevádzka	31.01.1964	Zvončekova 33, 831 06 Bratislava, Slovenská republika

Z aktivít vykonávaných mimo VÚB, a. s., žiadny člen predstavenstva nevykonáva aktivitu, ktorá by bola významná vzhľadom na emitenta.

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom VÚB, a. s. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky.

Meno a priezvisko	Dátum narodenia	Trvalý pobyt
SURÁNYI György, Dr. predseda	03.01.1954	Galgoczy u. 55, Budapešť, Maďarsko
BOCCOLINI Giovanni podpredseda	11.03.1954	Via Friuli 63, 20135 Miláno, Taliansko
GRANDI Paolo člen	07.11.1954	XXV Aprile 43, 200 60 Gessate, Taliansko
PIERDICCHI Massimo člen	02.09.1953	Via Pietro Tamburini 6, Miláno, Taliansko
ARIETTI Adriano člen	30.09.1948	Via Ricasoli 2, Miláno, Taliansko
KÁRÁSZ Pavel, RNDr. CSc. člen	11.03.1948	Pod záhradami 64, Bratislava, Slovenská republika
MIKUŠINEC Ján člen	04.03.1953	Wolkerova 17/2547, 940 01 Nové Zámky, Slovenská republika
SEDLÁČEK Milan, Ing. člen	20.10.1962	Saratovská 1/3145, 911 01 Trenčín, Slovenská republika
BUSSU Giovanni člen	09.01.1956	Via Tiraboschi 8, 20121 Miláno, Taliansko

Z aktivít vykonávaných mimo VÚB, a. s., žiadny člen dozornej rady nevykonáva aktivitu, ktorá by bola významná vzhľadom na emitenta.

K 30.12.2005 banka evidovala priemerný počet zamestnancov vo fyzických osobách v počte 3 986 zamestnancov.

Hlavní akcionári a transakcie medzi prepojenými subjektami

Štruktúra akcionárov VÚB, a. s., s podielom nad 1 % upísaného základného imania

Akcionár	Podiel na ZI VÚB, a. s., (v %)	Celková hodnota vlastnených akcií v Sk
Intesa Holding International S.A.	96,494 566	12 523 169 000
Spolu nad 1 %	96,494 566	12 523 169 000
Domáci akcionári pod 1 % (vrátane) celkom	2,986 660	387 612 000
Zahraniční akcionári pod 1 % (vrátane) celkom	0,518 774	67 327 000
Spolu pod 1 %	3,505 434	454 939 000
SPOLU	**100,000 000**	**12 978 108 000**

Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania.

Právnická osoba, ktorá má kontrolu nad VÚB, a. s.

Obchodné meno	% podielu	S í d l o	IČO
Intesa Holding International S.A.	96,4946	19-21 Boulevard du Prince Henri, L-1724, Luxembourg	B 44318

Právnické osoby pod kontrolou akcionára, ktorý má kontrolu nad VÚB, a. s.

Obchodné meno	% podielu	S í d l o	IČO
Banque Sudameris S.A.	99,99	23, rue Linois 75015 Paris, Francúzsko	RCS 542056544
Banca Intesa ad Beograd	90,0	Ulica Milentija Popovica 7b 110 70 Beograd, Srbsko	100001159
IntesaBci Capital and Finance Ltd.	99	Dublin	
Intesa Soditic Trade Finance Ltd.	50	Wellington House, 125 The Strand, WC2ROAP London, Veľká Británia	3487487
Central-European International Bank Ltd.	100	Medve útca, 4-14 H 1027 Budapest, Maďarsko	01-10-041004
Privredna Banka Zagreb D.D.	76,3	Rackoga 6, HR-10000 Zagreb, Chorvátsko	80002817
Société Européenne de Banque S.A.	99,999	19-21 Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg, Luxembursko	B 13859
Atlantis S.A.	18,752	San Martin 195, 1038 Buenos Aires	
China International Packaging Leasing Co. Ltd. (Leasepack)	17,5	Building No. 2, 54 North-West Third Ring Road, 100044 Pechino	n.a.
Small Business Credit Bank (Closed Joint Stock Company)	77,0	31 Shabolovka St., bldg. B, Moskva 115 162 Rusko	7708022300

Právnická osoba, ktorá má kontrolu nad Intesa Holding International S.A. Luxembourg

Obchodné meno	% podielu	S í d l o	IČO
Banca Intesa S.p.A. Miláno	99,99	Piazza Paolo Ferrari 10, 20121 Miláno, Taliansko	00799960158

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. Transakcie vykonávané s týmito stranami sa realizujú za obvyklých a štandardných obchodných podmienok, ktoré sa bežne uplatňujú pri transakciách medzi nezávislými, neprepojenými stranami.

Finančné informácie

Vybrané údaje z Konsolidovaných výsledkov hospodárenia podľa IFRS za roky 2003, 2004 a 6 mesiacov končiacich 30. júna 2005

Konsolidovaná súvaha

(v mil. Sk)

	31.12.2003	31.12.2004	30. jún 2005
Aktíva	191 338	218 837	216 623
Úvery poskytnuté klientom	60 401	85 443	71 016
Vklady a úvery od klientov	147 069	167 182	153 880
Emitované dlhové cenné papiere	4 805	8 048	9 703
Základné imanie	12 978	12 978	12 978

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

(v mil. Sk)

	31.12.2003	31.12.2004	30. jún 2005
Prevádzkové výnosy	8 482	9 659	5 340
Prevádzkové náklady	(6 466)	(5 980)	(3 063)
Prevádzkový zisk pred tvorbou rezerv a opravných položiek	2 016	3 679	2 277
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	780	(528)	(206)
Prevádzkový zisk pred zdanením	2 796	3 151	2 071
Zisk pred zdanením	2 795	3 103	1 855
Zisk po zdanení/zisk za 6 mesiacov	3 157	2 863	1 856
Čistý zisk za rok	3 157	2 865	-

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

(v mil. Sk)

	31.12.2003	31.12.2004	30. jún 2005
Zisk pred zmenami stavu prevádzkových aktív a pasív	3 118	4 266	2 593
Čisté peňažné prostriedky z/(na) prevádzkové činnosti	(10 536)	10 679	(2 244)
Čisté peňažné prostriedky z investičných činností	915	6 002	(1 086)
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností	1 047	(70)	(1 099)
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(8 574)	16 611	(4 429)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	46 603	38 029	54 640
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka/obdobia	38 029	54 640	50 211

Významné zmeny

Od zverejnenia konsolidovaných výsledkov hospodárenia k 30.6.2005 vypracovaných v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie skupiny.

Podrobnosti o ponuke a prijatí na obchodovanie

Ponuka

Ponuka bola založená na Emisných podmienkach a ustanoveniach obsiahnutých v prospekte, skladajúceho sa z Registračného dokumentu, Opisu cenných papierov a Súhrnného dokumentu.

Celková výška emisie bola 2,5 mld Sk, menovitá hodnota jedného cenného papiera je 1 mil. Sk, emisný kurz je 100 %, objem nakúpených cenných papierov na jedného investora bol najmenej 2 mil. Sk.
Obstaranie vydania týchto dlhopisov si zabezpečil emitent, ktorý vykonáva činnosť obchodníka s cennými papiermi.
Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenia pomernej časti výnosov z dlhopisov. Emitent sa nezaväzuje majiteľom dlhopisov, že na ich požiadanie splatí menovitú hodnotu dlhopisov a vyplatí pomernú časť výnosov z dlhopisov pred určeným termínom splatnosti menovitej hodnoty dlhopisov a termínom výplaty výnosu.
Dlhopis je prevoditeľný na nového majiteľa, nie je s ním spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

Menovitá hodnota dlhopisu je splatná 28. novembra 2015 (ďalej „deň splatnosti“), po uvedenom termíne sa dlhopis neúročí. Emitent splatí celú menovitú hodnotu dlhopisu jednorazovo v deň splatnosti dlhopisu.

Prijatie na obchodovanie

Súhrnný dokument je vypracovaný za účelom podania žiadosti o prijatie emisie Hypotekárnych záložných listov VÚB, a. s., XVII., na kótovaný paralelný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a. s., so sídlom so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 117/B (ďalej len „BCPB“).

Emitent neuzavrel so žiadnym subjektom pevnú dohodu o sprostredkovaní v sekundárnom obchodovaní.

Dlhopisy boli vydané za účelom zabezpečenia zdrojového krytia hypotekárnych obchodov vykonávaných v súlade s platnou bankovou licenciou.

Trhy

K termínu spracovania tohto Súhrnného dokumentu, emitent nepodal žiadosť o prijatie emisie Hypotekárnych záložných listov VÚB, a. s., XVII., na kótovaný trh domácej ani zahraničnej burzy. Emisia nebola prijatá na žiadnu zahraničnú burzu alebo na zahraničný regulovaný voľný trh ani sa s ňou neobchodovalo na týchto trhoch pred podaním žiadosti o schválenie tohto Súhrnného dokumentu.

Emitent podá žiadosť o prijatie emisie Hypotekárnych záložných listov VÚB, a. s., XVII., na kótovaný paralelný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a. s., po schválení prospektu Národnou bankou Slovenska.

Výdavky na emisiu

Výnos z emisie znížený o odhadované náklady v sume cca 1 100 000 Sk predstavuje 2 498 900 000 Sk a je použitý na financovanie hypotekárnych obchodov.

Dodatočné informácie

Emitent neuzavrel so žiadnym subjektom pevnú dohodu o poskytovaní poradenstva v súvislosti s emisiou.

V Súhrnnom dokumente sa okrem historických finančných informácií nenachádzajú informácie, ktoré boli auditované, a ani sa nespomínajú správy, ktoré boli podrobené auditu. Nenachádzajú sa tu informácie získané od tretej strany a ani vyhlásenia alebo správy, ktoré by mohli byť pripísané určitej osobe ako znalcovi.

Základné imanie

Podľa platného výpisu z Obchodného registra predstavuje základné imanie VÚB, a. s., sumu 12 978 108 000 Sk a je rozdelené na:

- 4 078 108 kusov akcií na meno s menovitou hodnotou jednej akcie 1 000 Sk, verejne obchodovaných, vydaných v zaknihovanej podobe, ISIN SK1110001437 séria 01, 02, 03, 04, 05, 06
- 89 kusov akcií na meno s menovitou hodnotou jednej akcie 100 000 000 Sk, verejne neobchodovaných, vydaných v zaknihovanej podobe, ISIN SK1110003573 séria 01

S akciou na meno, podľa všeobecne záväzných predpisov a stanov banky je spojené právo akcionára podieľať sa na riadení VÚB, a. s., na podiel z jej zisku a z likvidačného zostatku pri jej zániku. Akcia je voľne prevoditeľná. VÚB, a. s., má celé základné imanie splatené.

Zakladacia listina a stanovy

Zakladateľská zmluva a stanovy emitenta sú prístupné k nahliadnutiu v sídle emitenta, VÚB, a. s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava.

Dokumenty dostupné k nahliadnutiu

Počas platnosti tohto Súhrnného dokumentu je možné si v prípade potreby prezrieť tieto dokumenty (alebo ich kópie):

1. zakladateľská zmluva a stanovy emitenta;
2. konsolidované účtovné závierky zostavené podľa SAS a IFRS vrátane audítorských správ za rok 2003 a 2004;
3. konsolidovanú účtovnú závierku k 30.6.2005 zostavenú podľa IFRS, ktorá nebola podrobená auditu.

Horeuvedené dokumenty, prípadne ich kópie, sú vo fyzickej podobe prístupné v sídle emitenta, VÚB, a. s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava.

Informácie týkajúce sa dlhopisov, ktoré majú byť prijaté na obchodovanie

Názov cenného papiera:	Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XVII.
Druh, forma a podoba cenného papiera:	zaknihovaný dlhopis na doručiteľa (ďalej len „dlhopis“)
ISIN:	SK4120004813 séria 01
Celková menovitá hodnota emisie:	2 500 000 000,00 Sk
Menovitá hodnota dlhopisu:	1 000 000,00 Sk
Počet kusov dlhopisov:	2 500 kusov

Emisný kurz:	100 % z menovitej hodnoty dlhopisu
Účel vydávania dlhopisov	Dlhopisy boli vydané za účelom zabezpečenia zdrojového krytia hypotekárnych obchodov vykonávaných na základe platného bankového povolenia.
Dátum začiatku vydávania dlhopisov	28. november 2005 (ďalej „dátum emisie“)
Termín splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu	28. november 2015 (ďalej „deň splatnosti“) po uvedenom termíne sa dlhopis neúročí.
Spôsob určenia výnosu	Výnos dlhopisu je určený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške: 3M BRIBOR + 0,11 % p. a. Výnos je vypočítaný na báze 30/360.

Právne predpisy, na základe ktorých boli cenné papiere vydané:
Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov;
Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov;
Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov.

Celá emisia dlhopisov v celkovej sume 2 500 000 000 Sk je registrovaná v Centrálnom depozitári cenných papierov SR a.s., so sídlom: ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava.

Vydané Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., XVII., sú denominované v slovenských korunách.

Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., XVII., predstavujú priame, všeobecné, nezabezpečené a nepodmienené záväzky, ktoré sú pari passu (vzájomne rovnocenné) medzi sebou a vo vzťahu k iným súčasným a budúcim priamym, všeobecným, nezabezpečeným a nepodmieneným záväzkom banky, s výnimkou tých záväzkov, v ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.

Obstaranie vydania týchto dlhopisov si zabezpečil emitent, ktorý vykonáva činnosť obchodníka s cennými papiermi. Dátum vydania dlhopisov je zároveň aj dátumom začiatku vydávania dlhopisov. Predpokladaná lehota vydávania dlhopisov a zápisu na účty majiteľov bola jeden deň, a to deň dátumu vydania dlhopisov.

Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenia pomernej časti výnosov z dlhopisov. Emitent sa nezaväzuje majiteľom dlhopisov, že na ich požiadanie splatí menovitú hodnotu dlhopisov a vyplatí pomernú časť výnosov z dlhopisov pred určeným termínom splatnosti menovitej hodnoty dlhopisov a termínom výplaty výnosu. Banka zabezpečí peňažné prostriedky na splatenie výnosov a menovitej hodnoty dlhopisov pohľadávkami banky z poskytnutých hypotekárnych úverov, prípadne z náhradného krytia v zmysle § 16 odseku 5, zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších právnych predpisov.

Výnos dlhopisu bude zdaňovaný v zmysle platných právnych predpisov v čase vyplácania**.**

Dlhopis je prevoditeľný na nového majiteľa, nie je s ním spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.