

SÚHRNNÝ DOKUMENT

Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 82

10 000 000,00 EUR

ISIN SK4120010042 séria 01

Všeobecná úverová banka, a.s.

Bratislava, 9. jún 2014

Tento Súhrnný dokument (ďalej len „súhrn“) bol pripravený pre emisiu Hypotekárnych záložných listov VÚB, a.s., 82 (ďalej len „Dlhopisy“) a bude, spolu s Konečnými podmienkami pripravenými pre túto emisiu Dlhopisov, predložený Národnej banke Slovenska, zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle Emitenta: Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, v odbore Riadenie bilancie a na webovom sídle Emitenta: <http://www.vub.sk/informacny-servis/prospekty-cennych-papierov/>. Oznam o sprístupnení bude zverejnený v Hospodárskych novinách.

Súhrn spolu s Konečnými podmienkami Dlhopisov budú spolu so Základným prospektom zo dňa 15.5.2014, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska číslo ODT-5401/2014-1 zo dňa 30.5.2014 a zverejnený (ďalej len „Základný prospekt“), predstavovať ucelené informácie o emisii Dlhopisov.

Výrazy v tomto súhrne, ktoré sú uvedené veľkým začiatočným písmenom, majú význam uvedený v Základnom prospekte.

Súhrn obsahuje základné údaje o Emitentovi, Dlhopisoch a Programe obsiahnuté na iných miestach Základného prospektu.

Tento súhrn nie je vyčerpávajúci a neobsahuje všetky informácie, ktoré môžu byť pre potenciálnych investorov významné. Akékoľvek rozhodnutie investora investovať do Dlhopisov by malo vychádzať z posúdenia prospektu Dlhopisov ako celku, t.j. Základný prospekt vrátane jeho neskorších Dodatkov, spolu s Konečnými podmienkami príslušnej emisie. Potenciálni investori by mali pozornosť venovať najmä kapitole „II. RIZIKOVÉ FAKTORY“ Základného prospektu a starostlivo zvážiť tam uvedené rizikové faktory a ostatné investičné úvahy pred uskutočnením rozhodnutia investovať do Dlhopisov.

Návod pre čítanie súhrnu:

Súhrn je zostavený v súlade s Nariadením Komisie (EÚ) č. 486/2012 z 30. marca 2012, ktorým sa mení a dopĺňa Nariadenie Rady (ES) č. 809/2004 z 29. apríla 2004. Súhrny sú tvorené požiadavkami na zverejnenie označenými ako „Prvky“. Tieto Prvky sú číslované v sekciách A – E (A.1 – E.7).

Tento súhrn obsahuje všetky tie Prvky, ktoré sú požadované pre daný druh cenného papiera a Emitenta. Pretože niektoré Prvky nie je potrebné zodpovedať, môžu sa vyskytnúť medzery v číslovaní Prvkovej časti.

Napriek tomu, že vzhľadom na druh cenného papiera a Emitenta sa požaduje daný Prvok zahrnúť do súhrnu, je možné, že žiadna relevantná informácia nemôže byť na daný Prvok poskytnutá. V tomto prípade je uvedené krátke vysvetlenie Prvku spolu s vyjadrením „nepoužije sa“.

| Oddiel A - Úvod a upozornenia | | |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prvok | Požiadavka na zverejnenie | |
| A.1 | Upozornenie | <p>Tento súhrn by sa mal chápať ako úvod k prospektu.</p> <p>Každé rozhodnutie investovať do Dlhopisov by sa malo zakladať na investorovom zvážení prospektu ako celku.</p> <p>V prípade podania žaloby na súd, týkajúcej sa údajov obsiahnutých v prospekte, môže byť žalujúcemu investorovi v zmysle vnútroštátnych právnych predpisov členských štátov uložená povinnosť znášať náklady spojené s prekladom prospektu pred začatím súdneho konania.</p> <p>Občianskoprávnu zodpovednosť majú len tie osoby, ktoré súhrn vrátane jeho prekladu predložili, ale len v prípade, keď tento súhrn 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>Zodpovedné osoby a ich vyhlásenie: Všeobecná úverová banka, a.s., zastúpená členkou predstavenstva Ing. Elenou Kohútikovou, PhD., a členom predstavenstva Andrea De Michelis, vyhlasuje, že ako Emitent nesie zodpovednosť za informácie obsiahnuté v celom tomto súhrne.</p> <p>Emitent vyhlasuje, že príprave tohto súhrnu bola venovaná náležitá starostlivosť podľa najlepších vedomostí a znalostí, že informácie a údaje v ňom uvedené sú k dátumu jeho vyhotovenia aktuálne, úplné, pravdivé a v súlade so skutočnosťou a neboli vynechané žiadne údaje, ktoré by mohli ovplyvniť význam tohto súhrnu, presné a správne posúdenie Emitenta a ním vydaných Dlhopisov.</p> <p>Podpisy zodpovedných osôb sú uvedené v kapitole „IV. INFORMÁCIE O CENNÝCH PAPIEROCH“ Základného prospektu.</p> |
| A.2 | Finančné sprostredkovanie | <p>Nepoužije sa; Emitent neudelí súhlas na použitie Základného prospektu finančnými sprostredkovateľmi v sekundárnom obchodovaní a žiadna osoba nebude konať ako sprostredkovateľ v sekundárnom obchodovaní.</p> |

| Oddiel B - Emitent | | |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prvok | Požiadavka na zverejnenie | |
| B.1 | Názov Emitenta | Všeobecná úverová banka, a.s.; skrátený názov: VÚB, a.s. |
| B.2 | Domicil a právna forma Emitenta Právne predpisy, podľa ktorých Emitent vykonáva činnosť Krajina založenia | <p>Sídlo: Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31 320 155, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 341/B.</p> <p>Právna forma: akciová spoločnosť.</p> <p>Emitent vykonáva činnosť v súlade s právnym poriadkom platným v Slovenskej republike a na základe zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov, zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.</p> <p>Slovenská republika</p> |
| B.4b | Opis všetkých známych trendov ovplyvňujúcich Emitenta a odvetvia v ktorých pôsobí | <p>Nepoužije sa; Emitentovi nie sú známe žiadne trendy a neistoty, prípadne nevie o žiadnych nárokoch, záväzkoch alebo udalostiach, o ktorých je reálne pravdepodobné, že budú mať podstatný vplyv na perspektívu Emitenta aspoň počas bežného finančného roka.</p> |
| B.5 | Opis skupiny a postavenie Emitenta v tejto skupine | <p>VÚB, a.s., je členom skupiny Intesa Sanpaolo. Akcionárom s rozhodujúcim podielom na ZI a hlasovacích právach Emitenta je Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Závislosť VÚB, a.s., na iných subjektoch v rámci skupiny je priamo úmerná podielu týchto subjektov na základnom imaní Emitenta. Emitent má priamu majetkovú účasť v 10 subjektoch.</p> |

| | | Skupina | Obchodné meno a IČO | % podielu | Sídlo |
|-------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------|
| | | Právnická osoba, ktorá má kontrolu nad VÚB, a.s. (k 31.3.2014) | Intesa Sanpaolo Holding International S.A., IČO: B 44318 | 96,97 | 35 Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxemburg, Luxemburg |
| | | Právnická osoba, ktorá má kontrolu nad Intesa Sanpaolo Holding International S.A., Luxemburg (k 31.3.2014) | Intesa Sanpaolo S.p.A., IČO: 00799960158 | 100,00 | Piazza San Carlo 156, Turín, Taliansko |
| | | Významné priame majetkové účasti VÚB, a.s., v obchodných spoločnostiach (k 31.3.2014) s podielom na základnom imaní 50% a vyšším | Consumer Finance Holding, a.s., IČO: 35 923 130 | 100,00 | Hlavné nám. 12, 060 01 Kežmarok, Slovenská republika |
| | | | VÚB, Factoring, a.s., IČO: 31 345 310 | 100,00 | Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika |
| | | | Nadácia VÚB, IČO: 30 856 043 | 100,00 | Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika |
| | | | VÚB Leasing a.s., IČO: 31 318 045 | 100,00 | Mlynské nivy 1, 820 05 Bratislava, Slovenská republika |
| | | | VÚB Generali, Dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., IČO: 35 903 058 | 50,00 | Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, Slovenská republika |
| B.9 | Prognóza alebo odhad zisku | Nepoužije sa; Emitent sa rozhodol nezaradiť prognózu zisku a ku dňu vypracovania tohto Súhrnného dokumentu prognózu zisku nezverejnil. | | | |
| B.10 | Výhrady v audítorskej správe | Nepoužije sa; Vo výroku audítora neboli uskutočnené žiadne výhrady. | | | |
| | | Vybrané kľúčové historické finančné informácie | | | |
| | | Vybrané kľúčové historické finančné informácie z audítorsky overených konsolidovaných účtovných závierok za obdobie končiacie 31.12.2011, 31.12.2012 a 31.12.2013, zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného vykazovania (IFRS). | | | |
| | | Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii | | | |
| | | (v tisícoch eur) | | | |
| | | | 2013 | Upravený 2012 | 2011 |
| B.12 | Majetok | | | | |
| | Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách | | 96 820 | 150 837 | 90 977 |
| | Pohľadávky voči bankám | | 771 638 | 580 780 | 502 291 |
| | Finančný majetok na obchodovanie | | 207 674 | 73 770 | 273 962 |
| | Derivátové finančné nástroje | | 29 221 | 42 619 | 80 399 |
| | Finančný majetok na predaj | | 1 588 324 | 1 482 727 | 1 455 626 |
| | Dlhodobý majetok na predaj | | - | - | 3 |
| | Úvery poskytnuté klientom | | 7 574 317 | 7 526 581 | 7 266 546 |
| | Investície držané do splatnosti | | 995 831 | 1 041 721 | 1 137 540 |
| | Pridružené a spoločne kontrolované podniky | | 14 362 | 7 596 | 7 077 |
| | Nehmotný majetok | | 54 807 | 47 841 | 41 486 |
| | Goodwill | | 29 305 | 29 305 | 29 305 |
| | Hmotný majetok | | 122 108 | 138 776 | 146 732 |
| | Splatné daňové pohľadávky | | - | 16 475 | 2 791 |
| | Odložené daňové pohľadávky | | 41 895 | 43 637 | 77 463 |
| | Ostatný majetok | | 30 121 | 33 292 | 19 100 |
| | | | <u>11 556 423</u> | <u>11 215 957</u> | <u>11 131 298</u> |

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Závazky | | | |
| Závazky voči centrálnym a iným bankám | 781 504 | 667 350 | 688 469 |
| Derivátové finančné nástroje | 42 884 | 53 194 | 57 382 |
| Vklady a úvery od klientov | 7 838 211 | 7 632 684 | 7 487 408 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 1 404 607 | 1 417 762 | 1 660 487 |
| Splatné daňové záväzky | 1 166 | - | - |
| Rezervy | 22 033 | 25 607 | 27 328 |
| Ostatné záväzky | 86 629 | 97 766 | 94 966 |
| | <u>10 177 034</u> | <u>9 894 363</u> | <u>10 016 040</u> |
| Vlastné imanie | | | |
| Vlastné imanie (bez čistého zisku za rok) | 1 244 293 | 1 201 890 | 938 355 |
| Čistý zisk za rok | 135 096 | 119 704 | 176 903 |
| | <u>1 379 389</u> | <u>1 321 594</u> | <u>1 115 258</u> |
| | <u>11 556 423</u> | <u>11 215 957</u> | <u>11 131 298</u> |
| Podsúvahové položky | <u>2 833 496</u> | <u>150 837</u> | <u>2 691 354</u> |
| Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku | | | |
| (v tisícoch eur) | | | |
| | 2013 | 2012 | 2011 |
| Úrokové a obdobné výnosy | 528 491 | 543 131 | 541 281 |
| Úrokové a obdobné náklady | <u>(115 769)</u> | <u>(151 895)</u> | <u>(138 403)</u> |
| Čisté úrokové výnosy | 412 722 | 391 236 | 402 878 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 136 756 | 142 294 | 141 406 |
| Náklady na poplatky a provízie | <u>(36 432)</u> | <u>(32 670)</u> | <u>(32 979)</u> |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 100 324 | 109 624 | 108 427 |
| Čistý zisk z finančných operácií | 9 655 | (25 485) | 942 |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 8 133 | <u>6 338</u> | <u>13 646</u> |
| Prevádzkové výnosy | 530 834 | 481 713 | 525 893 |
| Mzdy a odmeny zamestnancom | (107 796) | (97 428) | (103 844) |
| Ostatné prevádzkové náklady | (91 154) | (91 766) | (99 814) |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií | (38 480) | (35 151) | - |
| Odpisy nehmotného majetku | (11 216) | (12 171) | (14 297) |
| Odpisy hmotného majetku | <u>(16 630)</u> | <u>(18 575)</u> | <u>(18 314)</u> |
| Prevádzkové náklady | (265 276) | (255 091) | (236 269) |
| Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek | 265 558 | 226 622 | 289 624 |
| Opravné položky k finančnému majetku | <u>(87 880)</u> | <u>(79 995)</u> | <u>(67 935)</u> |
| Prevádzkový zisk | 177 678 | 146 627 | 221 689 |
| Podiel na zisku pridružených a spoločne kontrolovaných podnikov | <u>2 032</u> | <u>1 213</u> | <u>850</u> |
| Zisk pred zdanením | <u>179 710</u> | <u>147 840</u> | <u>222 539</u> |
| Daň z príjmov | <u>(44 614)</u> | <u>(28 136)</u> | <u>(45 636)</u> |
| ČISTÝ ZISK ZA ROK | <u>135 096</u> | <u>119 704</u> | <u>176 903</u> |

| | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
| | Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení: | | | |
| | Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky | (6) | 152 | (38) |
| | Finančný majetok na predaj | (14 667) | 130 458 | (45 012) |
| | Zabezpečenie peňažných tokov | 1 697 | 3 116 | (1 006) |
| | Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení | (12 976) | 133 726 | (46 056) |
| | CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDKO ZA ROK | 122 120 | 253 430 | 130 847 |
| Vybrané kľúčové priebežné finančné informácie | | | | |
| Vybrané údaje sú prevzaté z audítorsky neoverenej Priebežnej individuálnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 31. marca 2014, zostavenej v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie. | | | | |
| Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2014 | | | | |
| (v tisícoch eur) | | | | |
| | | Mar 2014 | Dec 2013 | |
| | Majetok | | | |
| | Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách | 136 014 | 96 634 | |
| | Pohľadávky voči bankám | 893 172 | 771 467 | |
| | Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát | 237 504 | 207 674 | |
| | Derivátové finančné nástroje | 22 744 | 29 221 | |
| | Finančný majetok na predaj | 1 656 478 | 1 588 324 | |
| | Úvery poskytnuté klientom | 7 220 966 | 7 159 983 | |
| | Investície držané do splatnosti | 609 443 | 995 831 | |
| | Dcérske, pridružené a spoločné podniky | 95 566 | 95 990 | |
| | Nehmotný majetok | 48 591 | 51 348 | |
| | Hmotný majetok | 108 116 | 111 743 | |
| | Splatné daňové pohľadávky | - | 1 699 | |
| | Odložené daňové pohľadávky | 27 312 | 27 960 | |
| | Ostatný majetok | 16 038 | 13 504 | |
| | | 11 071 944 | 11 151 378 | |
| | Závazky | | | |
| | Závazky voči centrálnym a iným bankám | 223 918 | 507 276 | |
| | Derivátové finančné nástroje | 28 221 | 42 884 | |
| | Vklady a úvery od klientov | 7 994 644 | 7 839 050 | |
| | Emitované dlhové cenné papiere | 1 435 172 | 1 404 607 | |
| | Splatné daňové záväzky | 5 866 | - | |
| | Rezervy | 22 181 | 21 973 | |
| | Ostatné záväzky | 142 513 | 63 161 | |
| | | 9 852 515 | 9 878 951 | |
| | Vlastné imanie | | | |
| | Vlastné imanie (bez čistého zisku za obdobie) | 1 190 474 | 1 167 789 | |
| | Čistý zisk za obdobie | 28 955 | 104 638 | |
| | | 1 219 429 | 1 272 427 | |
| | | 11 071 944 | 11 151 378 | |
| | Podsúvahové položky | 2 827 888 | 2 848 946 | |

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2014

(v tisícoch eur)

| | Mar 2014 | Mar 2013 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Úrokové a obdobné výnosy | 112 676 | 115 138 |
| Úrokové a obdobné náklady | (23 968) | (28 811) |
| Čisté úrokové výnosy | 88 708 | 86 327 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 30 610 | 33 435 |
| Náklady na poplatky a provízie | (14 969) | (13 884) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 15 641 | 19 551 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných operácií | 2 039 | 3 536 |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 795 | 770 |
| Výnosy z dividend | 2 287 | - |
| Prevádzkové výnosy | 109 470 | 110 184 |
| Mzdy a odmeny zamestnancom | (24 100) | (23 448) |
| Ostatné prevádzkové náklady | (21 401) | (18 717) |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií | (9 887) | (9 712) |
| Odpisy nehmotného majetku | (2 584) | (2 234) |
| Odpisy hmotného majetku | (3 368) | (3 849) |
| Prevádzkové náklady | (61 340) | (57 960) |
| Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek | 48 130 | 52 224 |
| Opravné položky | (11 360) | (17 037) |
| Zisk pred zdanením | 36 770 | 35 187 |
| Daň z príjmov | (7 815) | (8 345) |
| ČISTÝ ZISK ZA 3 MESIACE | 28 955 | 26 842 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku za 3 mesiace po zdanení: <i>Položky reklasifikovateľné do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach:</i> | | |
| Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky | - | (7) |
| Finančný majetok na predaj | 2 240 | (10 114) |
| Zabezpečenie peňažných tokov | 345 | 115 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku za 3 mesiace po zdanení | 2 585 | (10 006) |
| CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDK ZA 3 MESIACE | 31 540 | 16 836 |
| Základný a zriadený zisk na akciu v hodnote 33,2 € v eurách | 2,23 | 2,07 |
| Podstatná nepriaznivá zmena vyhládok Emitenta | Od obdobia, kedy boli uverejnené posledné Konsolidované výsledky hospodárenia vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, nenastala žiadna podstatná nepriaznivá zmena vyhládok Emitenta. | |
| Významné zmeny | Nepoužije sa; Po období, za ktoré sú uvedené historické finančné informácie, nenastali žiadne významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej pozícii Emitenta. | |
| B.13 Špecifické udalosti vo vzťahu k platobnej schopnosti Emitenta | Nepoužije sa; Nenastali žiadne nedávne špecifické udalosti pre Emitenta, ktoré by mali vplyv na jeho platobnú schopnosť. | |

| | | |
|------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| B.14 | Závislosť od iných subjektov v rámci skupiny | Závislosť VÚB, a.s., na iných subjektoch v rámci skupiny je priamo úmerná podielu týchto subjektov na základnom imaní Emitenta. Akcionárom s rozhodujúcim podielom na ZI a hlasovacích právach Emitenta je Intesa Sanpaolo Holding International S.A., so sídlom 35 Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxemburg, Luxembursko, identifikačné číslo B 44318, s podielom 96,97%. Právnická osoba, ktorá má kontrolu nad spoločnosťou Intesa Sanpaolo Holding International S.A., Luxemburg je Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom Piazza San Carlo 156, Turín, Taliansko, identifikačné číslo 00799960158, s podielom 100%. |
| B.15 | Hlavné činnosti Emitenta | Medzi hlavné činnosti Emitenta ako univerzálnej banky patrí poskytovanie úverov a záruk v eurách a v cudzích menách, prijímanie a poskytovanie vkladov v eurách a v cudzích menách, poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu, poskytovanie služieb na kapitálovom trhu a poskytovanie služieb na medzibankovom trhu. |
| B.16 | Priame alebo nepriame vlastníctvo alebo ovládanie Emitenta | Právnická osoba, ktorá má kontrolu nad Emitentom je Intesa Sanpaolo Holding International S.A., so sídlom 35 Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxemburg, Luxembursko, identifikačné číslo B 44318, s podielom 96,97%. Právnická osoba, ktorá má kontrolu nad spoločnosťou Intesa Sanpaolo Holding International S.A., Luxemburg je Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom Piazza San Carlo 156, Turín, Taliansko, identifikačné číslo 00799960158, s podielom 100%. |
| B.17 | Rating | Emitentovi bol spoločnosťou Moody's pridelený nasledovný rating: vklady A3/P- 2; finančná sila C-; výhľad negatívny. Hypotekárnym záložným listom vydávaným emitentom v rámci Ponukového programu bol pridelený rating na úrovni A1. |

| Oddiel C - Cenné papiere | | |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prvok | Požiadavka na zverejnenie | |
| C.1 | Druh a trieda cenných papierov Identifikačné číslo cenného papiera | Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa Názov Dlhopisu: Hypotekárny záložný list VÚB, a.s., 82 ISIN: SK4120010042 séria 01 |
| C.2 | Mena emisie | EUR |
| C.5 | Obmedzenie voľnej prevoditeľnosti | Nepoužije sa; Dlhopis je prevoditeľný na nového majiteľa bez obmedzenia, nie je s ním spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. |
| C.8 | Opis práv spojených s cennými papiermi vrátane hodnotiaceho zaradenia a obmedzení týchto práv | Práva spojené s Dlhopismi, obmedzenia práv a postup pri ich vykonávaní, ako aj záväzky vyplývajúce z Dlhopisov, sú obsiahnuté v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone o dlhopisoch a v zákone o cenných papieroch, v tomto Základnom prospekte a v príslušných Konečných podmienkach jednotlivcej emisie. S výnimkou obmedzení výslovne uvedených v tomto dokumente ako aj v dokumentoch s ním súvisiacich a obmedzení priamo vyplývajúcich z príslušných právnych predpisov Slovenskej republiky, Emitent nijako inak neobmedzil ani nevyužil svoje právo obmedziť práva majiteľov Dlhopisov, a to ani v prípadoch, v ktorých príslušné platné právne predpisy Slovenskej republiky takéto obmedzenie práv majiteľov Dlhopisov zo strany Emitenta umožňujú. Skutočnosti spojené s uplatňovaním práv majiteľov Dlhopisov budú uvedené v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcej burzovej správy. K Dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné ani výmenné práva. HZL predstavujú priame, všeobecné, zabezpečené a nepodmienené záväzky, ktoré sú pari passu (vzájomne rovnocenné) medzi sebou a vo vzťahu k iným súčasným a budúcim priamym, všeobecným, zabezpečeným a nepodmieneným záväzkom Banky, s výnimkou tých záväzkov, pri ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Majiteľ Dlhopisu má právo najmä na výplatu výnosov a splatenie menovitej hodnoty v zmysle podmienok emisie. |
| C.9 | Nominálna úroková miera | 1,65% p.a. |
| | Dátum, od ktorého sa úrok stáva splatným a dátumy splatnosti úroku | Úrok je splatný ročne, vždy k 16.6. daného roka, začínajúc 16.6.2015. Dátumy splatnosti úroku sú: 16.6.2015, 16.6.2016, 16.6.2017, 18.6.2018, 17.6.2019, 16.6.2020, 16.12.2020 |

| | | |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | Ak miera nie je pevne stanovená, opis podkladu, od ktorého je odvodená | Nepoužije sa; Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadzbou. |
| | Dátum splatnosti a ustanovenia o umorovaní | Menovitá hodnota Dlhopisu je splatná 16.12.2020. Emitent splatí celú menovitú hodnotu Dlhopisov jednorazovo v deň splatnosti Dlhopisov. |
| | Uvedenie výnosu | Výnos je určený pevnou úrokovou sadzbou 1,65% p.a. Splatná čiastka výnosov z Dlhopisov na príslušné úrokové obdobie sa vypočíta podľa konvencie 30E/360, čo znamená, že pre účely výpočtu výnosov sa vychádza z toho, že rok má 360 dní, dvanásť mesiacov a mesiac má 30 dní. |
| | Zástupcovia držiteľov cenných papierov | Nepoužije sa; Nie je a nebude ustanovený spoločný zástupca majiteľov Dlhopisov na uspokojenie pohľadávok z Dlhopisov. Emitent neuzavrel so žiadnym subjektom pevnú dohodu o spoločnom zastupovaní držiteľov Dlhopisov. |
| C.10 | Vysvetlenie derivátovej zložky pri vyplácaní úroku | Nepoužije sa; Cenný papier nemá derivátovú zložku pri vyplácaní úroku. |
| C.11 | Prijatie na obchodovanie | Emitent podá žiadosť o prijatie emisie Hypotekárnych záložných listov VÚB, a.s., 82 na regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. Ku dňu spracovania tohto Súhrnného dokumentu nepodal žiadosť o prijatie emisie Hypotekárnych záložných listov VÚB, a.s., 82 na kótovaný alebo iný trh domácej ani zahraničnej burzy. |

| Oddiel D - Riziká | | |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prvok | Požiadavka na zverejnenie | |
| D.2 | Kľúčové informácie o najvýznamnejších rizikách, ktoré sú špecifické pre Emitenta | <p>Vystavenie Emitenta kreditnému riziku, riziku likvidity, úrokovej miery či operačnému riziku vyvstáva z bežnej podnikateľskej činnosti s ohľadom na predmet podnikania Emitenta.</p> <p>Emitent v záujme zníženia spomenutých rizík využíva viacero nástrojov, ktorými kontroluje kvalitu svojich aktív, finančných operácií a obchodov, ktoré sú vykonávané. Pracovné procesy na eliminovanie týchto rizík sú implementované pod dohľadom vnútornej kontroly. Všetky aktivity, ktoré Emitent vykonáva, sú pravidelne monitorované a kontrolované Národnou bankou Slovenska.</p> <p>Hospodárenie Emitenta a jeho výsledky môžu byť nepriaznivo ovplyvnené aj externými faktormi, ktoré sú mimo vplyvu Emitenta. Sem patrí napríklad zmena ekonomických podmienok, fázy ekonomického cyklu, volatilita na finančných trhoch, či nárast konkurencie v sektore finančných služieb. Súčasná nepriaznivá situácia na svetovom finančnom trhu zvyšuje kolísavosť cien dlhopisov, ktorá môže spolu s volatilitou úrokových sadzieb a výmenných kurzov znížiť dopyt po produktoch a službách Emitenta.</p> <p>Emitenta a jeho schopnosť plniť si svoje záväzky okrem vyššie uvedených rizík môžu ovplyvňovať aj riziká vyplývajúce zo zmeny legislatívy a postavenia Emitenta na slovenskom bankovom trhu. Ďalšiu skutočnosť, ktorú je potrebné zvážiť je rating Emitenta, ktoré nemusí vyjadrovať všetky potenciálne riziká.</p> <p>Všeobecne negatívne zmeny lokálnych aj medzinárodných ekonomických podmienok, inflácia, spotreba obyvateľstva a podnikovej sféry, recesia, nezamestnanosť, obmedzené úverové možnosti a ďalšie faktory, ktoré investor nie je schopný ovplyvniť, môžu mať negatívny vplyv na hospodárenie Emitenta, hodnotu investičného portfólia ako aj trhovú hodnotu cenných papierov vydaných Emitentom.</p> |

| | | |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| D.3 | <p>Kľúčové informácie o najvýznamnejších rizikách, ktoré sú špecifické pre cenné papiere</p> | <p>Potenciálny investor by mal zodpovedne zvážiť investíciu do Emitentom vydaných Dlhopisov. Najmä je potrebné, aby:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) mal dostatok znalostí a skúseností urobiť zmysuplné ohodnotenie Dlhopisov, posúdenie výhod a rizík investovania do Dlhopisov a informácií obsiahnutých v Prospekte alebo tých, na ktoré Prospekt alebo jeho relevantný dodatok odkazuje; 2) mal dostatok informácií týkajúcich sa investície ako aj schopnosť zhodnotiť ju v kontexte svojej finančnej situácie ako aj vplyvu tejto investície na jeho už existujúce portfólio; 3) mal dostatok finančných prostriedkov, aby bol schopný zvládnuť prípadný negatívny vývoj rizikových faktorov týkajúcich sa Emitenta alebo Dlhopisov; 4) plne porozumel Podmienkam emisie, poznal relevantné finančné ukazovatele a ich možný vývoj spolu s vývojom finančných trhov; 5) bol schopný zhodnotiť možné scenáre vývoja ekonomiky, úrokových sadziieb a ostatných faktorov, ktoré môžu ovplyvniť jeho investíciu a jej schopnosť niesť príslušné riziká. <p>Nízka likvidita sekundárneho trhu - súčasnú situáciu na kapitálovom trhu v Slovenskej republike charakterizuje pretrvávajúca nízka likvidita. Emitent v súvislosti so zámerom požiadať Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., o prijatie emisie Dlhopisov na jej regulovaný trh preto nemôže dať záruku, že s Dlhopismi sa bude aktívne obchodovať, respektíve bude po týchto Dlhopisoch na trhu dopyt, prípadne, že po začatí obchodovania s touto emisiou Dlhopisov takýto stav pretrvá.</p> <p>Negarantovaná cena Dlhopisov na sekundárnom trhu - Emitent nemôže garantovať cenu, za ktorú sa budú dať tieto Dlhopisy na sekundárnom trhu kúpiť, respektíve predať. Cenu ovplyvňujú aktuálne trhové podmienky a preto sa v priebehu obchodovania mení.</p> <p>Úrokové riziko – na hodnotu Dlhopisov vplýva zmena úrokových sadziieb, ktoré reagujú na ekonomické, politické či trhové očakávania.</p> <p>Kreditné riziko – hodnota Dlhopisov sa môže meniť v závislosti od trhového vnímania úverovej bonity Emitenta.</p> <p>Vplyv inflácie - výška záväzku Emitenta splatiť dlh v určitej mene má z dôvodu zvýšenej inflácie tejto meny nižšiu reálnu hodnotu ako v čase investície.</p> <p>Vplyv daní a poplatkov - návratnosť investície do Dlhopisov ovplyvňuje daňový režim platný v krajine sídla Emitenta, investora či v krajine, kde dochádza k prevodu cenného papiera. Potenciálny investor by sa mal taktiež oboznámiť s výškou a druhmi poplatkov, ktoré mu budú účtované v súvislosti s nadobudnutím, držbou, prípade s predajom Dlhopisov.</p> <p>Právny režim - Dlhopisy sú vydané v súlade s právnym poriadkom platným v Slovenskej republike v čase ich vydania. Zmena právnych predpisov počas životnosti Dlhopisov môže mať vplyv na ich hodnotu, respektíve na návratnosť investície.</p> |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| Oddiel E - Ponuka | | |
|-------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prvok | Požiadavka na zverejnenie | |
| E.2b | Dôvody ponuky a použitia výnosov | Emisia Dlhopisov bude vydaná za účelom zabezpečenia zdrojového krytia hypotekárnych obchodov vykonávaných na základe platného bankového povolenia. Výnos z emisie bude použitý na financovanie hypotekárnych obchodov. |
| E.3 | Opis podmienok ponuky | Emisia Dlhopisov bude vydaná na základe verejnej ponuky a bude ponúkaná všetkým kategóriám investorov. Investor na základe Závaznej objednávky primárneho nákupu uhradí cenu za Dlhopisy na účet Emitenta uvedený v Závaznej objednávke. Emitent na základe |

| | | |
|-----|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>došlej platby zabezpečí pripísanie daného množstva Dlhopisov na majetkový účet investora vedený v CDCP alebo u člena CDCP.</p> <p>Náklady na vydanie emisie v plnej výške hradí Emitent. Platobní a depozitní zástupcovia nebudú ustanovení. Výplatu výnosov a splatenie menovitej hodnoty si zabezpečí Emitent.</p> <p>Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a.s., 82 Najvyššia suma menovitých hodnôt: 10 000 000,00 EUR Menovitá hodnota Dlhopisu: 1 000,00 EUR Počet kusov Dlhopisov (v zmysle Podmienok): 10 000 kusov Emisný kurz: 100% z menovitej hodnoty Dlhopisu Dátum začiatku vydávania Dlhopisov: 16. jún 2014 Termín splatnosti menovitej hodnoty Dlhopisu: 16. december 2020 Platobné miesto výplaty výnosov a menovitej hodnoty Dlhopisov je VÚB, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava. Výnos Dlhopisu bude zdaňovaný v zmysle platných právnych predpisov v čase vyplácania.</p> <p>Právne predpisy, na základe ktorých budú cenné papiere vydané: Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších právnych predpisov; Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov; Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších právnych predpisov.</p> |
| E.4 | Dôležité záujmy, vrátane konfliktných | Nepoužije sa; Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, vrátane konfliktných záujmov, ktoré by mohli byť podstatné z hľadiska tejto emisie Dlhopisov. |
| E.7 | Odhadované náklady pre investora | Nepoužije sa; Na nákup cenných papierov sa pre investorov nevzťahovali žiadne poplatky. |