



**Všeobecná úverová banka, a.s.**

## **KONEČNÉ PODMIENKY**

**zo dňa 3.4.2017**

**Emisia Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 94  
ISIN SK4120012824  
v celkovej menovitej hodnote 250 000 000,00 EUR  
splatná 27.4.2027**

**vydávaná v rámci Ponukového programu hypotekárnych záložných listov  
v maximálnom objeme nesplatených dlhopisov 1 500 000 000 EUR  
s dobou trvania programu 10 rokov**

Národná banka Slovenska svojím rozhodnutím číslo ODT- 6400/2016-1 zo dňa 7.6.2016 schválila Emitentovi Všeobecnej úverovej banke, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31 320 155, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 341/B Základný prospekt zo dňa 23.5.2016, ktorý obsahuje spoločné informácie týkajúce sa Dlhopisov, spolu s vyznačením tých informácií, ktoré budú doplnené v Konečných podmienkach jednotlivých emisií, vydávaných Emitentom v rámci Programu.

Konečné podmienky sa vypracovali na účely článku 5 ods. 4 smernice 2003/71 ES a musia sa vykladať v spojení so Základným prospektom vrátane jeho neskorších Dodatkov, ktorý je zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle Emitenta: Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, v odbore Riadenie bilancie a Treasury a na webovom sídle Emitenta: <https://www.vub.sk/sk/informacny-servis/prospekty-cennych-papierov/>. Ku Konečným podmienkam je priložený Súhrnný dokument jednotlivkej emisie, ktorý obsahuje kľúčové informácie pre investorov. Na získanie ucelených informácií o Emitentovi a o ponuke Dlhopisov sa Konečné podmienky musia čítať spoločne so Základným prospektom vrátane jeho neskorších Dodatkov. 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.

V prípade akýchkoľvek výkladových rozporov medzi Základným prospektom a Konečnými podmienkami majú prednosť ustanovenia Konečných podmienok. Tým však nie je dotknuté znenie Základného prospektu vo vzťahu k akejkoľvek inej emisii Dlhopisov vydané v rámci Programu.

Konečné podmienky ani vydávanie Dlhopisov neboli schválené či registrované zo strany akéhokoľvek správneho či samosprávneho orgánu akejkoľvek jurisdikcie a boli realizované v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky. Šírenie týchto Konečných podmienok a predaj, nákup alebo ponuka Dlhopisov môžu byť v rámci niektorých jurisdikcií obmedzené právnymi predpismi. Potenciálni investori, ktorí obdržali tieto Konečné podmienky, by sa mali informovať o týchto obmedzeniach a dodržiavať ich.

## 1. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

### 1.1. Záujem fyzických a právnických osôb zúčastnených na emisii/ ponuke

Záujem fyzických a právnických osôb zúčastnených na emisii/ponuke Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, vrátane konfliktných záujmov, ktoré by mohli byť podstatné z hľadiska tejto emisie Dlhopisov.

### 1.2. Dôvod ponuky a použitie výnosov

Odhadované náklady a použitie výnosov Odhadované náklady sú vo výške 100 940,00 EUR a odhadovaný výnos emisie vo výške 249 899 060,00 EUR bude použitý na financovanie hypotekárnych obchodov

## 2. INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA CENNÝCH PAPIEROV, KTORÉ MAJÚ BYŤ PONÚKNUTÉ/ PRIJATÉ NA OBCHODOVANIE

Názov Dlhopisu	Hypotekárny záložný list VÚB, a.s., 94
Menovitá hodnota	100 000,00 EUR
Najvyššia suma menovitých hodnôt Dlhopisov	250 000 000,00 EUR
ISIN	SK4120012824
Mena emisie cenných papierov	Euro („EUR“)
Nominálna úroková miera	Variant č.1 uvedený v Základnom prospekte – Výnos Dlhopisu určený pevnou úrokovou sadzbou
Dátum, od ktorého sa výnos stáva splatným	Výnos bude vyplácaný ročne k 27.4. bežného roka, začínajúc 27.4.2018
Dátumy splatnosti výnosu	27.4.2018, 29.4.2019, 27.4.2020, 27.4.2021, 27.4.2022, 27.4.2023, 29.4.2024, 28.4.2025, 27.4.2026, 27.4.2027
Ak miera nie je pevne stanovená Opis podkladu, od ktorého je odvodená	Nepoužije sa
Metóda na použitá na uvedenie druhu a opisu podkladu do vzájomnej súvislosti	Nepoužije sa
Dátum splatnosti	27.4.2027
Postupy splácania, umorovanie a možnosť predčasného splatenia	Variant č.1 uvedený v Základnom prospekte – Emitent splatí celú menovitú hodnotu Dlhopisov jednorazovo v deň splatnosti Dlhopisov
Uvedenie výnosu	1,05% p.a.
Metóda výpočtu výnosu (konvencia)	Variant č. 5 uvedený v Základnom prospekte – 30E/360
Vyhlásenie o uzneseniach, povoleniach a schváleniach	Predstavenstvo Emitenta schválilo vydanie tejto emisie dňa 22.3.2017
Dátum emisie cenných papierov	27.4.2017

### 3. PODMIENKY PONUKY

#### 3.1. Podmienky, štatistické údaje o ponuke, očakávaný harmonogram a požadované opatrenia pre žiadosti o ponuku

Podmienky, ktorým ponuka podlieha	Emisia nie je vydaná na základe verejnej ponuky a je určená vopred vybraným investorom
Celková výška emisie/ ponuky; ak výška nie je pevne stanovená, opis spôsobu a času jej oznámenia verejnosti	250 000 000,00 EUR
Lehota počas ktorej bude ponuka otvorená a predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov	120 mesiacov od dátumu emisie
Opis možnosti znížiť upisovanie; spôsob náhrady preplatku	Nepoužije sa
Údaje o minimálnej a/alebo maximálnej výške investície	Maximálna a/alebo minimálna výška investície nie je stanovená
Spôsob a lehoty na úhradu a pripísanie cenných papierov	Emitent na základe došlej platby pripíše cenné papiere na majetkový účet investora a to najneskôr do 5 pracovných dní
Opis spôsobu a dátumu uverejnenia výsledkov ponuky	Emisia nie je vydaná formou verejnej ponuky a Emitent nestanovil spôsob a čas zverejnenia výsledkov

#### 3.2. Plán distribúcie a pridelovania

Rôzne kategórie potenciálnych investorov, ktorým sa cenné papiere ponúkajú	Variant č.1 uvedený v Základnom prospekte – kvalifikovaným investorom
Označenie emisie, ktorá bola realizovaná súčasne na trhoch dvoch alebo viacerých krajín a emisia bola alebo je pre niektorý z nich vyhradená	Nepoužije sa

#### 3.3. Stanovenie ceny

Očakávaná cena, za ktorú budú cenné papiere ponúkané	70 - 130% z menovitej hodnoty
Výška všetkých nákladov a daní zvlášť účtovaných upisovateľovi	Nepoužije sa

#### 3.4. Umiestňovanie a upisovanie

Názov a adresa koordinátora celkovej ponuky a jednotlivých častí ponuky; príp. umiestňovateľov v rôznych krajinách, v ktorých sa ponuka uskutočňuje	Nepoužije sa
---	--------------

Názov a adresa subjektov, s ktorými bolo dohodnuté upisovanie emisie na základe pevného záväzku, umiestnenie emisie bez pevného záväzku alebo na základe dohôd typu „najlepšia snaha“. Podstatné charakteristiky dohôd, vrátane kvót. Vyhlásenie o nekrytej časti, výška provízie za upísanie a umiestnenie

Nepoužije sa

Kedy bola alebo bude dosiahnutá dohoda o upisovaní

Nepoužije sa

#### **4. PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A DOHODY O OBCHODOVANÍ**

Obchodovanie na burze

Variant č. 1 uvedený v Základnom prospekte – Emitent požiada BCPB o prijatie emisie Dlhopisov na jej regulovaný voľný trh

Dátum ku ktorému budú cenné papiere prijaté na obchodovanie

Emitent podá žiadosť o prijatie najneskôr do 10 dní od dátumu vydania emisie

#### **5. DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE**

Poradcovia v spojení s emisiou a ich funkcia

Nepoužije sa