



**Všeobecná úverová banka, a.s.**

## **DODATOK Č. 1**

### **K ZÁKLADNÉMU PROSPEKTU ZO DŇA 23. MÁJ 2016**

Tento Dodatok č. 1 (ďalej len „**Dodatok č.1**“ alebo „**Dodatok**“) k Základnému prospektu dlhových cenných papierov zo dňa 23. máj 2016, vydávaných v rámci ponukového programu (ďalej len „**Základný prospekt**“), na základe ktorého je 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**“ alebo „**Banka**“) oprávnená vydávať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi jednotlivé emisie dlhových cenných papierov - hypotekárnych záložných listov (ďalej aj „**HZL**“ alebo „**Dlhopisy**“) v akejkoľvek mene na základe informácií popísaných v Základnom prospekte v znení všetkých jeho neskorších dodatkov (ďalej len „**Program**“). Celková menovitá hodnota všetkých nesplatených Dlhopisov vydaných v rámci Programu nesmie v žiadnom okamihu prekročiť 1 500 000 000,00 EUR alebo ekvivalent tejto sumy v inej mene. Doba trvania Programu, počas ktorej môže VÚB, a.s., vydávať jednotlivé emisie Dlhopisov v rámci Programu, je 10 rokov.

Tento Dodatok č.1 k Základnému prospektu dopĺňa Základný prospekt zo dňa 23.5.2016 schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska číslo ODT-6400/2016-1 zo dňa 7.6.2016. Oznam o bezplatnom sprístupnení Základného prospektu bol zverejnený v Hospodárskych novinách dňa 16.6.2016 a od tohto dňa bol aj bezplatne sprístupnený v písomnej forme v sídle Emitenta a na jeho webovom sídle.

Všetky verejné ponuky vyhlásené do dátumu tohto Dodatku č.1 na základe platného Základného prospektu boli uzatvorené a všetky upísané Dlhopisy boli doručené investorom.

Ku dňu vypracovania tohto Dodatku č.1 Emitent neuskutočnil novú verejnú ponuku cenných papierov na základe platného Základného prospektu a teda nezverejnil príslušné konečné podmienky a do dňa zverejnenia tohto Dodatku č.1 tak ani neurobí, a preto v Dodatku č.1 neuvádza informáciu o možnosti odstúpenia od prijatia ponuky v zmysle § 125c ods. 5 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

Na získanie ucelených informácií o Emitentovi a o ponuke Dlhopisov sa Dodatok č.1 musí čítať spolu so Základným prospektom v znení jeho neskorších dodatkov, Konečnými podmienkami a k nim priloženým Súhrnným dokumentom. Výrazy v tomto Dodatku č.1, ktoré sú uvedené veľkým začiatočným písmenom, majú rovnaký význam ako je uvedený v Základnom prospekte.

Dodatok č.1 bude po schválení Národnou bankou 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: <https://www.vub.sk/sk/informacny-servis/prospekty-cennych-papierov/>. Oznam o sprístupnení bude zverejnený v dennej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.

Dátum vyhotovenia tohto Dodatku č.1 je 8. september 2016

---

## ZODPOVEDNÉ OSOBY

Všeobecná úverová banka, a.s., zastúpená členmi predstavenstva Ing. Elenou Kohútikovou, PhD., a Antonio Bergalio vyhlasuje, že ako Emitent nesie zodpovednosť za informácie obsiahnuté v celom tomto Dodatku č.1.

Emitent vyhlasuje, že príprave tohto Dodatku č.1 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 Dodatku, presné a správne posúdenie Emitenta a ním vydaných Dlhopisov.

Bratislava 8. september 2016



Ing. Elena Kohútiková, PhD.  
členka predstavenstva VÚB, a.s.



Antonio Bergalio  
člen predstavenstva VÚB, a.s.

Od schválenia a uverejnenia oznamu o bezplatnom sprístupnení Základného prospektu nastali nižšie uvedené zmeny a skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť správne hodnotenie Emitenta a ním vydaných Dlhopisov.

Nižšie sú uvedené len tie časti vybraných kapitol Základného dokumentu, ktoré boli aktualizované alebo doplnené.

V kapitole:

## I. SÚHRN

### Oddiel B – Emitent Prvok B.12

Pôvodný text Základného prospektu sa dopĺňa nasledovne:

<b>Vybrané kľúčové priebežné finančné informácie</b>		
Vybrané údaje sú prevzaté z audítorsky neoverenej Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2016 zostavenej v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie.		
<b>Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2016</b> (v tisícoch eur)		
	<b>Jún 2016</b>	<b>Dec 2015</b>
<b>Majetok</b>		
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	1 035 900	469 336
Pohľadávky voči bankám	130 351	178 707
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	157 384	97 753
Derivátové finančné nástroje	82 134	46 652
Finančný majetok na predaj	1 405 168	1 867 941
Úvery poskytnuté klientom	9 700 780	9 125 909
Investície držané do splatnosti	518 583	531 742
Pridružené a spoločné podniky	15 946	17 635
Nehmotný majetok	61 672	64 108
Goodwill	29 305	29 305
Hmotný majetok	104 824	105 925
Odložené daňové pohľadávky	62 661	58 804
Ostatný majetok	31 048	31 647
	<b>13 335 756</b>	<b>12 625 464</b>
<b>Závazky</b>		
Závazky voči centrálnym a iným bankám	611 336	774 354
Derivátové finančné nástroje	69 339	62 559
Vklady a úvery od klientov	9 357 467	8 552 684
Emitované dlhové cenné papiere	1 741 067	1 600 341
Splatné daňové záväzky	7 643	9 517
Rezervy	26 133	25 313
Ostatné záväzky	88 996	102 590
	<b>11 901 981</b>	<b>11 127 358</b>
<b>Vlastné imanie</b>		
Vlastné imanie (bez čistého zisku za obdobie)	1 345 567	1 334 223
Čistý zisk za obdobie	88 208	163 883
	<b>1 433 775</b>	<b>1 498 106</b>
	<b>13 335 756</b>	<b>12 625 464</b>

Podsúvahové položky	3 536 169	3 351 373
<b>Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 (v tisícoch eur)</b>		
	Jún 2016	Jún 2015
Úrokové a obdobné výnosy	225 766	242 313
Úrokové a obdobné náklady	(27 059)	(38 711)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	198 707	203 602
Výnosy z poplatkov a provízií	72 014	79 492
Náklady na poplatky a provízie	(18 071)	(18 262)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	53 943	61 230
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	32 802	5 277
Ostatné prevádzkové výnosy	4 270	5 275
<b>Prevádzkové výnosy</b>	289 722	275 384
Mzdy a odmeny zamestnancom	(57 747)	(55 281)
Ostatné prevádzkové náklady	(55 534)	(51 936)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(10 574)	(9 812)
Odpisy nehmotného majetku	(6 670)	(6 681)
Odpisy hmotného majetku	(6 598)	(7 335)
<b>Prevádzkové náklady</b>	(137 123)	(131 045)
<b>Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek</b>	152 599	144 339
Opravné položky	(40 481)	(39 911)
<b>Prevádzkový zisk</b>	112 118	104 428
Podiel na zisku pridružených a spoločných podnikov	2 724	3 875
<b>Zisk pred zdanením</b>	114 842	108 303
Daň z príjmov	(26 634)	(25 221)
<b>ČISTÝ ZISK ZA 6 MESIACOV</b>	88 208	83 082
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za 6 mesiacov po zdanení:</b>		
<i>Položky reklasifikovateľné do výsledku hospodárenia v budúcných obdobiach:</i>		
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	(15)	8
Finančný majetok na predaj	(21 797)	(13 391)
Zabezpečenie peňažných tokov	(543)	50
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za 6 mesiacov po zdanení</b>	(22 355)	(13 333)
<b>CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA 6 MESIACOV</b>	65 853	69 749

V kapitole:

### III. INFORMÁCIE O EMITENTOVI

#### 3.11 Finančné informácie týkajúce sa aktív a pasív, finančnej situácie, ziskov a strát Emitenta

##### 3.11.4 Predbežné a ostatné finančné informácie

Pôvodný text Základného prospektu sa dopĺňa nasledovne:

##### Priebežné výsledky hospodárenia podľa IAS 34 zostavené k 30. júnu 2016

Nižšie uvedené finančné údaje za prvý polrok 2016 sú prevzaté z audítorm neoverenej Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky za obdobie 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavenej v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie v znení prijatom Európskou úniou, ktorá bola predložená ako súčasť Polročnej finančnej správy VÚB, a.s., za rok 2016 Národnej banke Slovenska dňa 25.8.2016. Polročná finančná správa je dostupná k nahliadnutiu v sídle Emitenta a oznam o jej sprístupnení bol zverejnený v Hospodárskych novinách dňa 25.8.2016.

Priebežná neauditovaná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 je uvedená formou odkazu na Polročnú finančnú správu VÚB, a.s., za rok 2016, ktorej je táto účtovná závierka súčasťou (pozri časť „Zoznam použitých krížových odkazov“ v Základnom prospekte) a je dostupná na webovom sídle Emitenta ([www.vub.sk](http://www.vub.sk)).

#### Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2016 (v tisícoch eur)

	Jún 2016	Dec 2015
<b>Majetok</b>		
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	1 035 900	469 336
Pohľadávky voči bankám	130 351	178 707
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	157 384	97 753
Derivátové finančné nástroje	82 134	46 652
Finančný majetok na predaj	1 405 168	1 867 941
Úvery poskytnuté klientom	9 700 780	9 125 909
Investície držané do splatnosti	518 583	531 742
Pridružené a spoločné podniky	15 946	17 635
Nehmotný majetok	61 672	64 108
Goodwill	29 305	29 305
Hmotný majetok	104 824	105 925
Odložené daňové pohľadávky	62 661	58 804
Ostatný majetok	31 048	31 647
	<b>13 335 756</b>	<b>12 625 464</b>
<b>Závazky</b>		
Závazky voči centrálnym a iným bankám	611 336	774 354
Derivátové finančné nástroje	69 339	62 559
Vklady a úvery od klientov	9 357 467	8 552 684
Emitované dlhové cenné papiere	1 741 067	1 600 341
Splatné daňové záväzky	7 643	9 517
Rezervy	26 133	25 313
Ostatné záväzky	88 996	102 590
	<b>11 901 981</b>	<b>11 127 358</b>
<b>Vlastné imanie</b>		
Vlastné imanie (bez čistého zisku za obdobie)	1 345 567	1 334 223
Čistý zisk za obdobie	88 208	163 883

	1 433 775	1 498 106
	<u>13 335 756</u>	<u>12 625 464</u>
Podsúvahové položky	<u>3 536 169</u>	<u>3 351 373</u>

**Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku  
za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016  
(v tisícoch eur)**

	<b>Jún 2016</b>	<b>Jún 2015</b>
Úrokové a obdobné výnosy	225 766	242 313
Úrokové a obdobné náklady	(27 059)	(38 711)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	198 707	203 602
Výnosy z poplatkov a provízií	72 014	79 492
Náklady na poplatky a provízie	(18 071)	(18 262)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	53 943	61 230
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	32 802	5 277
Ostatné prevádzkové výnosy	4 270	5 275
<b>Prevádzkové výnosy</b>	289 722	275 384
Mzdy a odmeny zamestnancom	(57 747)	(55 281)
Ostatné prevádzkové náklady	(55 534)	(51 936)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(10 574)	(9 812)
Odpisy nehmotného majetku	(6 670)	(6 681)
Odpisy hmotného majetku	(6 598)	(7 335)
<b>Prevádzkové náklady</b>	(137 123)	(131 045)
<b>Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek</b>	152 599	144 339
Opravné položky	(40 481)	(39 911)
<b>Prevádzkový zisk</b>	112 118	104 428
Podiel na zisku pridružených a spoločných podnikov	2 724	3 875
<b>Zisk pred zdanením</b>	114 842	108 303
Daň z príjmov	(26 634)	(25 221)
<b>ČISTÝ ZISK ZA 6 MESIACOV</b>	<u>88 208</u>	<u>83 082</u>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za 6 mesiacov po zdanení:</b>		
<i>Položky reklasifikovateľné do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach:</i>		
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	(15)	8
Finančný majetok na predaj	(21 797)	(13 391)
Zabezpečenie peňažných tokov	(543)	50
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za 6 mesiacov po zdanení</b>	<u>(22 355)</u>	<u>(13 333)</u>
<b>CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA 6 MESIACOV</b>	<u>65 853</u>	<u>69 749</u>

Celá suma čistého zisku, ako aj celkového komplexného výsledku, pripadá na vlastníkov materskej spoločnosti.

**Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016  
(v tisícoch eur)**

	<b>Jún 2016</b>	<b>Jún 2015</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	114 842	108 303
Úpravy:		
Odpisy nehmotného majetku	6 670	6 681
Odpisy hmotného majetku	6 598	7 335
Cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, emitované dlhové cenné papiere a kurzové rozdiely	31 031	(7 119)
Položky súvisiace s podielom na zisku pridružených a spoločných podnikov	1 690	670
Úrokové výnosy	(225 766)	(242 313)
Úrokové náklady	27 059	38 711
Predaj hmotného majetku	(85)	(4)
Opravné položky a podobné položky	48 035	54 150
Prijaté úroky	261 535	272 909
Zaplatené úroky	(33 851)	(46 023)
Uhradená daň	(32 365)	(20 977)
Pohľadávky voči bankám	104 773	421 765
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	(58 851)	(221 960)
Derivátové finančné nástroje (majetok)	(36 025)	13 343
Finančný majetok na predaj	416 267	(281 649)
Úvery poskytnuté klientom	(620 881)	(366 753)
Ostatný majetok	823	(1 458)
Závazky voči centrálnym a iným bankám	(162 708)	(87 795)
Derivátové finančné nástroje (záväzky)	6 780	594
Vklady a úvery od klientov	807 923	334 137
Ostatné záväzky	(11 854)	(14 853)
<i>Čisté peňažné prostriedky z/ (na) prevádzkové činnosti</i>	<u>651 640</u>	<u>(32 306)</u>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
Nákup nehmotného a hmotného majetku	(14 106)	(8 139)
Predaj hmotného majetku	4 441	1 516
<i>Čisté peňažné prostriedky na investičné činnosti</i>	<u>(9 665)</u>	<u>(6 623)</u>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov	236 252	200 000
Splatenie dlhových cenných papierov	(124 712)	(89 870)
Spätné odkúpenie vlastných akcií	-	(88)
Vyplatené dividendy	(130 334)	(89 538)
<i>Čisté peňažné prostriedky (na)/ z finančných činností</i>	<u>(18 794)</u>	<u>20 504</u>
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	623 181	(18 425)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	491 586	429 187
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu</b>	<u>1 114 767</u>	<u>410 762</u>

**Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016**  
(v tisícoch eur)

	Základné imanie	Emisné ážio	Vlastné akcie	Zákonný rezervný fond	Nerozde- lený zisk	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Finančný majetok na predaj	Zabezpe- čenie peňažných tokov	Spolu
<b>1. január 2015</b>	430 819	13 636	-	99 633	853 415	(9)	31 537	(885)	1 428 146
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	-	83 082	8	(13 391)	50	69 749
Dividendy akcionárom	-	-	-	-	(89 538)	-	-	-	(89 538)
Neprevzaté dividendy	-	-	-	-	147	-	-	-	147
Ostatné	-	-	-	-	(16)	15	-	-	(1)
Spätné odkúpenie vlastných akcií	-	-	(88)	-	-	-	-	-	(88)
<b>30. jún 2015</b>	<u>430 819</u>	<u>13 636</u>	<u>(88)</u>	<u>99 633</u>	<u>847 090</u>	<u>14</u>	18 <u>146</u>	<u>(835)</u>	<u>1 408 415</u>
<b>1. január 2016</b>	430 819	13 719	-	99 902	927 622	22	27 271	(1 250)	1 498 105
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	-	88 208	(15)	(21 797)	(543)	65 853
Dividendy akcionárom	-	-	-	-	(130 334)	-	-	-	(130 334)
Neprevzaté dividendy	-	-	-	-	149	-	-	-	149
Zákonný rezervný fond	-	-	-	270	(270)	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	25	(23)	-	-	2
<b>30. jún 2016</b>	<u>430 819</u>	<u>13 719</u>	<u>-</u>	<u>100 172</u>	<u>885 400</u>	<u>(16)</u>	<u>5 474</u>	<u>(1 793)</u>	<u>1 433 775</u>

V kapitole:

### III. INFORMÁCIE O EMITENTOVI

#### 3.14 Dokumenty na nahliadnutie

Pôvodný text Základného prospektu sa dopĺňa nasledovne:

4. priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie

V kapitole:

### III. INFORMÁCIE O EMITENTOVI

#### 3.15 Zoznam použitých krížových odkazov

Pôvodný text Základného prospektu sa dopĺňa nasledovne:



3. Audítorm neoverená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka Emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016, zostavená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie (viď informácia v časti „3.11 Finančné informácie týkajúce sa aktív a pasív, finančnej situácie, ziskov a strát Emitenta“ Základného prospektu), ktorá je súčasťou Polročnej finančnej správy VÚB, a.s., za rok 2016 podľa zákona o cenných papieroch („Polročná správa 2016“). Tento Základný prospekt musí byť čítaný spolu s vyššie uvedenou časťou Polročnej správy 2016, ktorá sa považuje za včlenenú do a tvoriacu časť tohto Základného prospektu. Ostatné časti Polročnej správy 2016, ktoré nie sú včlenené do tohto Základného prospektu formou odkazov nie sú pre investorov relevantné.