



OPIS CENNÝCH PAPIEROV

**Kmeňové akcie
Sberbank Slovensko, a.s.**

ISIN SK1110017086 séria 01

12 943 352,- EUR

OBSAH

A.	RIZIKOVÉ FAKTORY	3
B.	POLOŽKY VYŽADOVANE PODĽA SCHÉMY NA ZVEREJNENIE INFORMÁCIÍ V OZNAME O AKCIOVÝCH CENNÝCH PAPIEROCH.....	4
1.	ZODPOVEDNÉ OSOBY	4
2.	RIZIKOVÉ FAKTORY	5
3.	ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE	5
4.	INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA CENNÝCH PAPIEROV	8
5.	PODMIENKY PONUKY	12
6.	PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A DOHODY O OBCHODOVANÍ.....	21
7.	PREDÁVAJÚCI DRŽITELIA CENNÝCH PAPIEROV.....	22
8.	VÝDAVKY EMISIE.....	22
9.	ZRIEDENIE	22
10.	DODATOČNÉ INFORMÁCIE	22

A. RIZIKOVÉ FAKTORY

Zverejnenie rizikových faktorov, ktoré sú podstatné pre cenné papiere, prijímané na obchodovanie, s cieľom posúdenia trhového rizika, spojeného s týmito cennými papiermi:

Emitent vníma a nevylučuje vplyv všeobecných faktorov na svoj hospodársky výsledok a hodnotu ním vydávaných cenných papierov. Ich bližší popis sa nachádza v nižšie uvedených riadkoch. Nie je však možné dať žiadnu záruku, že okrem uvedených rizikových faktorov neexistujú aj iné skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na emitenta a hodnotu ním vydávaných cenných papierov.

Hospodársky vývoj emitenta ako aktívneho člena Slovenskej ekonomiky je vystavený rizikovým vplyvom vyplývajúcim tak z domácej makroekonomickej situácie ako i z globálneho ekonomického vývoja. Výsledky hospodárskeho rastu Slovenska za posledný polrok ako i celý rok 2012 potvrdili, že aj vďaka eurom posilnenej konkurencieschopnosti je Slovenská republika čo do sily hospodárskeho oživenia relatívne odolnejšia, než viaceré susedné krajiny regiónu. Avšak v prípade zmeny hospodárskej situácie v eurozóne a následne aj v hospodárstve Slovenskej republiky nie je možné vylúčiť i negatívne ovplyvnenie samotných hospodárskych výsledkov emitenta.

Okrem toho je emitent a hodnota ním vydávaných cenných papierov vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko. Predstavuje riziko finančnej straty z nedodržania zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou
- riziko likvidity. Predstavuje riziko zníženia schopnosti plniť svoje záväzky v stanovenom termíne alebo výške
- trhové riziko. Predstavuje riziko neočakávaných strát v dôsledku fluktuácie trhových parametrov. Jedná sa najmä o úrokové miery, devízové kurzy, ceny dlhových a kapitálových cenných papierov a cien komodít
- operačné riziko. Predstavuje riziko potenciálnych strát, ktoré môžu vyplynúť z chýb v procesoch, systémoch, alebo chýb z dôvodu ľudského faktora, ako aj externých vplyvov vo všetkých oblastiach činnosti

Emitent má osobitne definované zásady zaobchádzania s rizikami, procesy a technicko – organizačné štruktúry, ciele rizika a limity. Cieľom týchto zásad je minimalizácia spomenutých rizík.

B. POLOŽKY VYŽADOVANE PODĽA SCHÉMY NA ZVEREJNENIE INFORMÁCIÍ V OZNAME O AKCIOVÝCH CENNÝCH PAPIEROCH**1. ZODPOVEDNÉ OSOBY**

Sberbank Slovensko, a.s., so sídlom Vysoká 9, 810 00 Bratislava, IČO: 17 321 123, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vl.č. 158/B (ďalej len „Sberbank Slovensko, a.s.“ alebo „Emitent“) zastúpená Ing. Rastislavom Murgašom, predsedom predstavenstva a RNDr. Zuzanou Žemlovou, členkou predstavenstva, vyhlasuje, že zodpovedá za zostavenie Opisu cenných papierov a celého Prospektu cenného papiera Kmeňových akcií Sberbank Slovensko, a.s., ISIN SK1110017086 séria 01 (ďalej aj Prospekt cenného papiera), ktorý tvoria: tento Opis cenných papierov, Súhrnný dokument zo dňa 05.11.2013 spolu s Registračným dokumentom zo dňa 05.11.2013 a ktoré budú po schválení Národnou bankou Slovenska a ich zverejnení tvoriť platný Prospekt cenného papiera, skladajúci sa z troch samostatných dokumentov.

Emitent vyhlasuje, že príprave Opisu cenných papierov a celého Prospektu cenného papiera bola venovaná náležitá starostlivosť a podľa našich najlepších vedomostí a znalostí údaje v nich uvedené sú aktuálne, úplné a v súlade so skutočnosťou a neboli vynechané žiadne údaje a informácie, ktoré by mohli ovplyvniť význam tohto Opisu cenných papierov aj celého Prospektu cenných papierov.

V Bratislave, dňa 05.11.2013

Ing. Rastislav Murgaš
predseda predstavenstva
Sberbank Slovensko, a. s.

RNDr. Zuzana Žemlová
člen predstavenstva
Sberbank Slovensko, a. s.

2. RIZIKOVÉ FAKTORY

Okrem rizikových faktorov uvedených v Časti A nie sú Emitentovi známe žiadne ďalšie rizikové faktory, ktoré by akýmkoľvek spôsobom mohli ohroziť investície do ním vydávaných cenných papierov.

Emitent však vníma a nevylučuje vplyv všeobecných faktorov v súvislosti s pretrvávajúcim oslabením svetovej hospodárskej aktivity a turbulenciami na finančných trhoch.

3. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

3.1 Vyhlásenie o prevádzkovom kapitále

Emitent týmto prehlasuje, že podľa jeho názoru je prevádzkový kapitál postačujúci na realizáciu jeho súčasne známych podnikateľských zámerov a vydanie nových akcií súvisí s cieľom plne aplikovať odporúčanie Národnej banky Slovenska udržiavať primeranosť základných vlastných zdrojov bánk aspoň na úrovni 10,5% vo forme Tier I kapitálu, ako bolo uvedené na stretnutí NBS so zástupcami bankového sektora dňa 26.9.2013.

3.2 Kapitalizácia a zadlženosť Emitenta

Nasledujúca tabuľka uvádza kapitalizáciu a zadlženosť Emitenta. Ukazovatele sú počítané z účtovných individuálnych závierok:

	30.09.2013	30.06.2013	31.03.2013
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
Krátkodobé záväzky voči bankám	34 979	14 785	16 892
Dlhodobé záväzky voči bankám	-	-	-
Záväzky voči bankám celkom	34 979	14 785	16 892
Krátkodobé záväzky voči klientom	1 558 605	1 539 495	1 463 874
Dlhodobé záväzky voči klientom	12 895	10 571	12 837
Záväzky voči klientom celkom	1 571 500	1 550 066	1 476 711
Záväzky z dlhodobých CP vydaných emitentom celkom	119 240	119 021	118 803
Základné imanie	52 800	52 800	52 800
Emisné ážio	94 254	94 254	94 254
Oceňovacie rozdiely vrátane odloženej dane	7 185	7 226	9 995
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	4 836	4 836	7 869
Nerozdelený zisk	1 531	(779)	(5 797)
Vlastné imanie celkom	160 606	158 337	159 121

- pokračovanie tabuľky:

	2012	2011	2010
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
Krátkodobé záväzky voči bankám	14 644	126 123	35 450
Dlhodobé záväzky voči bankám	-	25 084	25 071
Záväzky voči bankám celkom	14 644	151 207	60 521
Krátkodobé záväzky voči klientom	1 369 313	1 072 607	918 942
Dlhodobé záväzky voči klientom	9 134	94 564	94 727
Záväzky voči klientom celkom	1 378 447	1 167 471	1 013 669
Záväzky z dlhodobých CP vydaných emitentom celkom	105 720	114 827	118 770
Základné imanie	52 800	33 207	33 207
Emisné ážio	94 254	38 847	38 847
Oceňovacie rozdiely vrátane odloženej dane	11 274	2 536	(2114)
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	7 869	7 869	7 869
Nerozdelený zisk	(3 033)	44 693	49 277
Vlastné imanie celkom	163 164	127 152	127 086

Vklady klientov sú chránené v zmysle Zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Záväzky z dlhodobých CP vydaných Emitentom celkom – hypotekárne záložné listy sú v zmysle zákona č. 483/2001 o bankách v platnom znení kryté pohľadávkami z hypotekárnych úverov zabezpečených záložným právom k nehnuteľnostiam na bývanie. Na základe uvedeného ich Emitent považuje za garantované.

Informácia o úveroch prijatých od bánk (v tis. EUR):

Druh úveru	Mena	Zmluvná splatnosť	Charakter	2010	2011	2012
SZRB	Eur	20.2.2013	dlhodobý	76	40	6
NBS	Eur	26.2.2015	dlhodobý	-	-	50 365
EIB	Eur	25.11.2015	dlhodobý	25 031	25 044	25 009
Sberbank	Eur	1.1.2017	podriadený dlh	-	30 006	-

*/

- pokračovanie tabuľky:

Druh úveru	Mena	Zmluvná splatnosť	Charakter	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013
SZRB	Eur	20.2.2013	dlhodobý	-	-	-
NBS	Eur	26.2.2015	dlhodobý	50 458	50 011	50 598
EIB	Eur	25.11.2015	dlhodobý	25 010	50 534	50 011
Sberbank	Eur	1.1.2017	podriadený dlh	-	-	-

*/

*/ Z uvedených zdrojov poskytuje banka úvery svojim klientom s rôznym termínom splatnosti. Splatosť prijatého úveru závisí od splatnosti úveru klientom.

Úvery prijaté od záručnej a rozvojovej banky ako i od európskej investičnej banky využíva Emitent na poskytovanie úverov svojim klientom v súlade s podmienkami stanovenými pre poskytnutie úveru v zmluvách o poskytnutí úveru príslušnou bankou. Poskytované úvery sú zabezpečené v zmysle interných noriem Emitenta.

Banka v roku 2012 prijala od Národnej banky Slovenska 3-ročný refinančný úver (LTRO) v sume 50 mil. eur. Banka pred koncom roka 2012 zvýšila hodnotu vlastného kapitálu, čo umožnilo reštrukturalizovanie zostatkovej hodnoty podriadeného dlhu.

Podsúvahové záväzky Emitenta:

	2010 tis. EUR	2011 tis. EUR	2012 tis. EUR
Vydané záruky a neodvolateľné akreditívy	29 483	21 699	22 723
Úverové prísluby	251 488	201 104	166 435
	<u>280 971</u>	<u>222 803</u>	<u>189 158</u>

- pokračovanie tabuľky:

	31.3.2013 tis. EUR	30.6.2013 tis. EUR	30.09.2013 tis. EUR
Vydané záruky a neodvolateľné akreditívy	25 030	20 406	21 287
Úverové prísluby	150 580	181 839	218 989
	<u>175 610</u>	<u>202 245</u>	<u>240 276</u>

	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013
ROA	0,15%	-0,29%	-2,73%	-0,15%	-0,04%	0,08%
ROE	1,60%	-3,61%	-29,25%	-1,74%	-0,49%	0,95%

Poznámka: všetky ukazovatele sú počítané z individuálnych účtovných závierok zo zisku po zdanení.

3.3 Záujmy fyzických a právnických osôb zainteresovaných na emisii/ponuke

Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, vrátane konfliktných záujmov, ktoré sú podstatné z hľadiska predmetnej emisie kmeňových akcií Sberbank Slovensko, a.s.

3.4 Dôvody emisie a použitie výnosov

Dôvodom navrhovaného zvýšenia základného imania je odporúčanie Národnej banky Slovenska udržiavať primeranosť základných vlastných zdrojov bánk aspoň na úrovni 10,5% vo forme Tier I kapitálu, ako bolo uvedené na stretnutí NBS so zástupcami bankového sektora dňa 26.9.2013.

Čistý výnos z emisie Kmeňových akcií Sberbank Slovensko, a.s. pre Emitenta bude predstavovať hodnota finančných prostriedkov získaná z predaja akcií znížená o náklady spojené s emisiou. Predovšetkým sa jedná o poplatky Centrálnemu depozitáru cenných papierov SR, a.s. súvisiacich s priradením kódu ISIN, registráciou emisie kmeňových akcií a ich pripísaním na účty prvých majiteľov. Ďalej sú to náklady spojené s inzerciou a zaslaním výzvy na prednostné upisovanie akcií akcionárom a náklady spojené so schvaľovacím procesom v NBS. Celkovú výšku týchto nákladov Emitent odhaduje na 18 444,- EUR. Čistý výnos, za predpokladu vydania všetkých akcií, odhaduje Emitent na 39 981 192,- EUR.

4. INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA CENNÝCH PAPIEROV

4.1 Druh a trieda cenného papiera, označenie cenného papiera podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných papierov

Akcia – kmeňová, zaknihovaný cenný papier

ISIN: SK1110017086 séria 01

4.2 Právne predpisy, na základe ktorých budú cenné papiere vydané

- Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- Obchodný zákonník č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov,
- Zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

4.3 Forma a podoba cenných papierov

Cenné papiere budú vydané vo forme na meno, v podobe zaknihovaných cenných papierov. Celá emisia cenných papierov bude registrovaná v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava., IČO: 31 338 976, zapísanom v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa vložka číslo 493/B (ďalej aj „CDCP“).

4.4 Mena emisie cenných papierov

Cenné papiere budú vydané v mene Euro.

4.5 Popis práv spojených s cenným papierom, vrátane akýchkoľvek obmedzení takýchto práv a postup vykonávania takýchto práv

Základné práva akcionára sú:

- právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti,
- právo na podiel na zisku,
- právo na podiel na likvidačnom zostatku,
- právo požiadať o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia,

- právo požiadať o doplnenie bodu programu na valné zhromaždenie
- právo na prednostné upísanie akcií a
- právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín alebo do registra účtovných závierok podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.

Akcionár uplatňuje právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti zásadne na valnom zhromaždení, pričom musí rešpektovať organizačné opatrenia platné pre konanie valného zhromaždenia.

Na valnom zhromaždení môže akcionár požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou a ktoré zároveň súvisia s práve prejednávaným bodom programu valného zhromaždenia, podávať návrhy uznesení k prerokovávanému programu a hlasovať.

Predstavenstvo je povinné akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v mieste sídla spoločnosti. Predstavenstvo môže akcionára vo svojej písomnej informácii alebo v odpovedi priamo na rokovaní valného zhromaždenia odkázať na internetovú stránku spoločnosti, ak ju má zriadenú, a to za podmienky, že táto obsahuje odpoveď na jeho žiadosť vo formáte otázka - odpoveď.

Poskytnutie informácie sa môže odmietnuť, iba ak by sa jej poskytnutím porušil zákon alebo ak zo starostlivého posúdenia obsahu informácie vyplýva, že jej poskytnutie by mohlo spôsobiť spoločnosti alebo ňou ovládanej spoločnosti ujmu; nemožno odmietnuť poskytnúť informácie týkajúce sa hospodárenia a majetkových pomerov spoločnosti. O odmietnutí poskytnutia informácie rozhoduje predstavenstvo počas rokovania valného zhromaždenia.

Akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje aspoň 5% základného imania, môžu s uvedením dôvodu písomne požiadať o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí.

Žiadosti o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia možno vyhovieť len vtedy, ak títo akcionári preukážu, že sú majiteľmi akcií najmenej tri mesiace pred uplynutím lehoty na zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia predstavenstvom.

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

Akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení prostredníctvom splnomocnenca. Plnomocenstvo musí mať písomnú formu a podpis akcionára musí byť úradne overený. Plnomocenstvo zanikne, ak sa akcionár zúčastní na valnom zhromaždení. Ak akcionár udelí

splnomocnenie na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu splnomocnencovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Ak viacerí akcionári udelili písomné splnomocnenie na zastupovanie jednému splnomocnencovi, tento môže na valnom zhromaždení hlasovať za každého takto zastúpeného akcionára samostatne.

Pri zvyšovaní základného imania majú doterajší akcionári právo na prednostné upísanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania.

Právo na prednostné upísanie akcií možno obmedziť alebo vylúčiť len rozhodnutím valného zhromaždenia o zvýšení základného imania, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti. Ak sa navrhuje obmedziť alebo vylúčiť právo akcionárov na prednostné upísanie akcií, predstavenstvo musí predložiť valnému zhromaždeniu písomnú správu, v ktorej odôvodní návrh na obmedzenie alebo vylúčenie práva na prednostne upísanie akcií a navrhovanú výšku emisného kurzu akcií; Za obmedzenie alebo vylúčenie práva na prednostné upísanie akcií sa nepovažuje, ak podľa uznesenia valného zhromaždenia upíše všetky akcie obchodník s cennými papiermi na základe zmluvy o obstaraní vydania cenných papierov, ak táto zmluva obsahuje záväzok obchodníka s cennými papiermi, že predá osobám, ktoré majú právo na prednostné upísanie akcií, na ich žiadosť, za cenu a v lehote určenej uznesením valného zhromaždenia akcie v rozsahu ich práva na prednostné upísanie akcií.

Právo na prednostné upísanie akcií môže byť predmetom samostatného prevodu odo dňa rozhodnutia valného zhromaždenia o zvýšení základného imania. Nadobúdateľ práva na prednostné upísanie akcií je povinný preukázať spoločnosti, pred realizáciou práva na prednostné upísanie akcií, uzatvorenie písomnej zmluvy o prevode práva na prednostné upísanie akcií s akcionárom a kópiu tejto zmluvy odovzdať spoločnosti pre účely archivácie. Podpis akcionára na zmluve o prevode práva na prednostné upísanie akcií musí byť úradne osvedčený.

Akcionár má právo na podiel na zisku určený pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov.

Akcionár nie je povinný vrátiť dividendu prijatú dobromyseľne.

Spôsob a miesto výplaty dividendy určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečenstvo.

Právo na dividendu môže byť predmetom samostatného prevodu odo dňa rozhodnutia valného zhromaždenia o rozdelení zisku akcionárom.

Akcionár má právo na podiel na likvidačnom zostatku určený pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov.

Právo na podiel na likvidačnom zostatku môže byť predmetom samostatného prevodu odo dňa, ku ktorému bol schválený návrh na rozdelenie likvidačného zostatku.

V zmysle § 176a ods. 3 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších zmien a doplnkov: „Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozastavený len na základe tohto zákona alebo osobitného zákona.“

Predstavenstvo emitenta je povinné nepripustiť výkon práv akcionára, ak Národná banka Slovenska alebo iný príslušný orgán rozhodol o pozastavení výkonu práv akcionára alebo o inom obmedzení práv akcionára v zmysle §52 ods.3 zákona o bankách č.483/2001 Z.z. v platnom znení.

4.6 V prípade nových emisií, vyhlásenie o uzneseniach, povoleniach a schváleniach, na základe ktorých boli alebo budú cenné papiere vystavené a/alebo vydané

Mimoriadne valné zhromaždenie spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s., so sídlom Vysoká 9, 810 00 Bratislava, IČO: 17 321 123, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 158/B (ďalej aj ako „spoločnosť“), ktoré sa uskutočnilo dňa 4.11.2013, schválilo zvýšenie základného imania spoločnosti o sumu 12 943 352 eur na konečnú výšku základného imania 65 743 198 eur. Emitent vydá 77 972 kmeňových akcií, emisný kurz je 513 Eur za jednu akciu s menovitou hodnotou 166 Eur.

4.7 V prípade nových emisií, očakávaný dátum emisie cenných papierov

Upisovanie sa vykoná v dvoch kolách: v prvom kole pre akcionárov s prednostným právom na upisovanie. Akcie, ktoré budú upísané s využitím práva na prednostné upísanie a nebudú v lehote na upisovanie v prvom kole v celom rozsahu splatené, prípadne akcie, ktoré nebudú v prvom kole upísané, budú ponúknuté na upísanie v druhom kole, kedy budú môcť akcionári upisovať bez ohľadu na pomer menovitej hodnoty ich akcií k výške základného imania.

Miestom upisovania je sídlo spoločnosti v Bratislave, Vysoká ul. č. 9.

Emisný kurz akcií môže byť splatený buď v hotovosti alebo bezhotovostným prevodom. Číslo účtu na splatenie emisného kurzu akcií: 5993410006/3100.

Lehota na upisovanie v prvom kole (lehota na prednostné upisovanie) je od 18.11.2013 do 2.12.2013 (vrátane 2.12.2013).

Upisovateľ je povinný splatiť peňažným vkladom celý emisný kurz ním upísaných akcií v priebehu lehoty na upisovanie v prvom kole, najneskôr však do 2.12.2013

Lehota na upisovanie v druhom kole je od 5.12.2013 do 6.12.2013 (vrátane 6.12.2013).

V druhom kole upisovania je upisovateľ povinný splatiť emisný kurz pri úpise, najneskôr však 6.12.2013.

Očakávaný dátum vydania emisie (t.j. dátum kedy bude prvý cenný papier pripísaný na majetkový účet) je 2.január 2014.

4.8 Popis akýchkoľvek obmedzení voľnej prevoditeľnosti cenných papierov

Prevoditeľnosť akcií nebude obmedzená.

4.9 Zverejnenie informácie o existencii všetkých ponúk na povinné prevzatie a/alebo predpisov alebo pravidiel na povinný odpredaj a odkúpenie (squeeze-out, sell-out) cenných papierov

V prípade emitenta neexistujú žiadne povinné ponuky na prevzatie, ani práva na povinný odpredaj alebo právo na odkúpenie akcií emitenta. Takéto práva môžu vzniknúť a uplatňovať sa najmä v súlade s § 118 a nasl., §118i a §118j zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

4.10 Zverejnenie informácií o verejných ponukách na prevzatie tretími stranami, pokiaľ ide o základné imanie emitenta, ktoré sa vyskytli počas posledného finančného roka a bežného finančného roka. Musia sa uviesť podmienky, ktoré sa týkajú ceny a výmeny, pripojené k takýmto ponukám a ich výsledok.

Počas posledného finančného roka a bežného finančného roka neboli realizované žiadne ponuky na prevzatie tretími stranami, pokiaľ ide o základné imanie emitenta.

4.11 Doplnujúce informácie k zdaňovaniu akcií

Pri zdanení výnosov z akcií sa postupuje podľa platného zákona o dani z príjmov v čase, v ktorom sú výnosy z akcií realizované. K dátumu vyhotovenia tohto Opisu cenných papierov dividendy nie sú zdaňované.

5. PODMIENKY PONUKY

5.1 Podmienky, štatistické údaje o ponuke, očakávaný harmonogram a požadované kroky pri podávaní žiadostí na ponuku

5.1.1 Podmienky, ktorým ponuka podlieha

Spôsob zvýšenia základného imania:

Zvýšenie základného imania spoločnosti bude vykonané upísaním nových akcií. Emisný kurz nových akcií môže byť splatený len peňažným vkladom. Upisovanie akcií nepeňažnými vkladmi je v zmysle platného Zákona o bankách vylúčené. Ponuka akcií bude realizovaná formou verejnej ponuky všetkým doterajším akcionárom emitenta.

Emitent:

Sberbank Slovensko, a.s. so sídlom Vysoká 9, 810 00 Bratislava, IČO: 17 321 123, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 158/B.

Suma, o ktorú sa zvyšuje základné imanie emitenta:

12 943 352 EUR (slovom: dvanásť miliónov deväťstoštyridsaťtri tisíc tristo päťdesiatdva euro)

Počet upisovaných akcií:

77 972 kusov

Menovitá hodnota upisovaných akcií:

166 EUR

Podoba upisovaných akcií:

zaknihovaný cenný papier

Forma upisovaných akcií:

akcia na meno

Druh upisovaných akcií:

- kmeňové akcie
- s upisovanými akciami nie sú spojené žiadne osobitné práva

Výška emisného kurzu upisovaných akcií:

513 EUR za jednu akciu

Rozhodujúci deň na uplatnenie práva podľa § 204a Obchodného zákonníka:

11.11.2013

Lehota verejnej ponuky:

Verejná ponuka bude vyhlásená od 18.11.2013 do 6.12.2013 a upisovanie sa vykoná v dvoch kolách.

Lehota na vykonanie práva podľa § 204a Obchodného zákonníka:

Začína dňom 18.11.2013 do 6.12.2013 (vrátane 6.12.2013)

Spôsob vykonania práva podľa § 204a Obchodného zákonníka:

Podľa § 204a Obchodného zákonníka doterajší akcionári spoločnosti majú právo na prednostné upisovanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania. Toto právo môžu akcionári vykonať:

- osobne, alebo
- prostredníctvom splnomocnenca, ktorý sa preukáže písomným splnomocnením s úradne overeným podpisom akcionára, a to zápisom do listiny upisovateľov, alebo
- dorúčením písomného prejavu vôle upisovateľa do miesta upisovania v lehote na upisovanie (podpis upisovateľa na písomnom prejave vôle musí byť úradne overený) obsahujúcim náležitosti ustanovené podľa § 165 ods. 1 Obchodného zákonníka.

Miesto na vykonanie práva podľa § 204a Obchodného zákonníka:

sídlo spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s., Vysoká 9, 810 00 Bratislava

Určenie časti menovitej hodnoty upísaných akcií, ktorú je upisovateľ, ktorý sa zaviazal k peňažnému vkladu, povinný splatiť podľa § 204 ods. 2 Obchodného zákonníka a lehota na jeho splatenie:

upisovateľ je povinný splatiť 100% emisného kurzu ním upísaných akcií nasledovne:

1. V prvom kole je upisovateľ je povinný splatiť peňažným vkladom celý emisný kurz ním upísaných akcií v priebehu lehoty na upisovanie v prvom kole 18.11.2013 – 2.12.2013 (vrátane 2.12.2013), najneskôr však do 2.12.2013.
2. Lehota na upisovanie v druhom kole je od 5.12.2013 do 6.12.2013 (vrátane 6.12.2013).
3. V druhom kole upisovania je upisovateľ povinný splatiť emisný kurz pri úpise, najneskôr však 16.11.2012.
4. Emisný kurz je účinne splatený pripísaním na účet emitenta č. 5993410006/3100, pričom upisovateľ uvedie do variabilného symbolu na identifikáciu platby v prípade fyzickej osoby svoje rodné číslo, alebo IČO v prípade právnickej osoby.

Spôsob upisovania akcií, ktoré neboli upísané s využitím práva podľa § 204a Obchodného zákonníka, lehota a miesto na ich upísanie:

akcie, ktoré neboli upísané s využitím práva podľa § 204a Obchodného zákonníka: „Ak spoločnosť zvyšuje základné imanie peňažnými vkladmi, doterajší akcionári majú právo na prednostné upisovanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania.“ ; budú presunuté do 2. kola upisovania, kedy budú môcť upisovať bez obmedzenia všetci akcionári bez ohľadu na ich doterajší podiel na základnom imaní emitenta.

Rozsah zvýšenia základného imania, ak nebude upísaný a splatený celý rozsah zvýšenia základného imania:

ak v stanovených lehotách nedosiahne hodnota upísaných a splatených akcií celú výšku navrhovaného zvýšenia základného imania, tak základné imanie bude zvýšené len v rozsahu akcií, ktoré boli riadne upísané a splatené; upísanie akcií prevyšujúcich navrhované základné imanie sa nepripúšťa;

Neúčinnosť upísania akcií:

ak nebude celý emisný kurz upísaných akcií splatený v určenom čase na určený účet v banke, bude sa upísanie takýchto akcií s nesplateným emisným kurzom považovať za neúčinné.

Každý akcionár na právo (avšak nie povinnosť) podieľať sa na zvýšení základného imania a nie sú dané žiadne dôvody na obmedzenie tohto práva.

Pre úpis v prvom kole platí, že na jednu akciu s menovitou hodnotou 186 Eur pripadá 0,275 novej akcie. Na jednu akciu s menovitou hodnotou 166 Eur pripadá 0,245 novej akcie. Na upísanie 1 novej akcie je potrebné vlastníctvo minimálne 4 akcií s menovitou hodnotou 186 Eur, alebo 5 akcií s menovitou hodnotou 166 Eur, prípadne kombinácie menovitých hodnôt akcií tak, aby súčet ich podielov, pripadajúci na 1 novú akciu, bol rovný alebo vyšší ako 1,0. V prvom kole bude mať akcionár právo upísať toľko nových akcií, koľko mu vyjde v celých číslach po sčítaní podielov, pripadajúcich na

hodnotu jeho doteraz vlastnených akcií. V druhom kole budú môcť akcionári upisovať bez ohľadu na pomer menovitej hodnoty ich akcií k výške základného imania.

Výška navrhovaného zvýšenia základného imania je 12 943 352 €.

Akcionár môže svoje právo upísať akcie využiť len čiastočne, t.j. upísať len časť akcií, na ktoré má prednostné právo.

Emisný kurz upísaných akcií musia akcionári splatiť v plnom rozsahu do času stanoveného predstavenstvom.

Výzva akcionárom na upisovanie bude zaslaná akcionárom po schválení zvýšenia základného imania valným zhromaždením s tým, že účinnosť nadobudne po schválení prospektu zo strany Národnej banky Slovenska a jeho zverejnení. Výzva bude obsahovať aj údaj o tom, že po schválení prospektu NBS bude prospekt zverejnený, s uvedením miesta zverejnenia a možnosti jeho získania k nahliadnutiu a s uvedením účelu prospektu.

5.1.2 Celková výška emisie/ponuky

Celková výška emisie: 12 943 352 €.

5.1.3 Lehota, počas ktorej je ponuka otvorená a popis postupu pri žiadosti

Podľa § 204a Obchodného zákonníka doterajší akcionári spoločnosti majú právo na prednostné upisovanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania. Verejná ponuka bude zverejnená 18.11.2013. Verejná ponuka akcií bude otvorená od 18.11.2013 do 6.12.2013 a upisovanie sa vykoná v dvoch kolách.

Rozhodujúci deň na určenie osoby, ktorá má právo na prednostné upísanie akcií, je 11.11.2013.

Upisovanie sa vykoná v dvoch kolách: v prvom kole pre akcionárov s prednostným právom na upisovanie. Akcie, ktoré budú upísané s využitím práva na prednostné upísanie a nebudú v lehote na upisovanie v prvom kole v celom rozsahu splatené, prípadne akcie, ktoré nebudú v prvom kole upísané, budú ponúknuté na upísanie v druhom kole, kedy budú môcť akcionári upisovať bez ohľadu na pomer menovitej hodnoty ich akcií k výške základného imania.

Miestom upisovania je sídlo spoločnosti v Bratislave, Vysoká ul. č. 9.

Lehota na upisovanie v prvom kole (lehota na prednostné upisovanie) je od 18.11.2013 do 2.12.2013 (vrátane 2.12.2013).

Upisovateľ je povinný splatiť peňažným vkladom celý emisný kurz ním upísaných akcií v priebehu lehoty na upisovanie v prvom kole, najneskôr však do 2.12.2013.

Lehota na upisovanie v druhom kole je od 5.12.2013 do 6.12.2013 (vrátane 6.12.2013).

V druhom kole upisovania je upisovateľ povinný splatiť emisný kurz pri úpise, najneskôr však 6.12.2013.

Emisný kurz je účinne splatený pripísaním na účet Emitenta č. 5993410006/3100, pričom upisovateľ uvedie do variabilného symbolu na identifikáciu platby v prípade fyzickej osoby svoje rodné číslo, alebo IČO v prípade právnickej osoby.

Upisovanie akcií skončí upísaním navrhovaného zvýšenia základného imania alebo uplynutím lehoty, určenej na upisovanie v druhom kole.

Po upísaní navrhovaného zvýšenia základného imania predstavenstvo ďalšie upisovanie odmietne. Ak v lehote na upisovanie akcií v druhom kole nedosiahne hodnota upísaných akcií výšku navrhovaného základného imania, základné imanie sa zvýši len o upísané akcie.

Právo na upisovanie akcií možno vykonať osobne alebo na základe písomného plnomocenstva zápisom do listiny upisovateľov, alebo doručením písomného prejavu vôle upisovateľa do miesta upisovania v lehote na upisovanie.

5.1.4 Informácia o tom, kedy a za akých okolností sa môže ponuka zrušiť alebo pozastaviť a či môže ku zrušeniu dôjsť po zahájení obchodovania

Ponuka sa nemôže zrušiť alebo pozastaviť a nemôže dôjsť ku zrušeniu po zahájení obchodovania. Upísanie akcií prevyšujúcich navrhované zvýšenie základného imania sa nepripúšťa.

5.1.5 Popis možnosti znížiť upisovanie a spôsob refundovania čiastok navyše zaplatenými zo strany žiadateľov

Znížiť upisovanie nebude možné.

Emitent čiastky uhradené nad stanovenú povinnosť vráti upisovateľom.

5.1.6 Podrobné údaje o minimálnej a/alebo maximálnej výške žiadosti

Pre úpis v prvom kole platí, že na jednu akciu s menovitou hodnotou 186 Eur pripadá 0,275 novej akcie. Na jednu akciu s menovitou hodnotou 166 Eur pripadá 0,245 novej akcie. Na upísanie 1 novej akcie je potrebné vlastníctvo minimálne 4 akcií s menovitou hodnotou 186 Eur, alebo 5 akcií s menovitou hodnotou 166 Eur, prípadne kombinácie menovitých hodnôt akcií tak, aby súčet ich podielov, pripadajúci na 1 novú akciu, bol rovný alebo vyšší ako 1,0. V prvom kole bude mať akcionár právo upísať toľko nových akcií, koľko mu vyjde v celých číslach po sčítaní podielov, pripadajúcich na hodnotu jeho doteraz vlastnených akcií.

Podľa upisovacích podmienok, upisovanie sa vykoná v dvoch kolách: v prvom kole pre akcionárov s prednostným právom na upisovanie. Akcie, ktoré budú upísané s využitím práva na prednostné upísanie a nebudú v lehote na upisovanie v prvom kole v celom rozsahu splatené, prípadne akcie, ktoré nebudú v prvom kole upísané, budú ponúknuté na upísanie v druhom kole, kedy budú môcť akcionári upisovať bez ohľadu na pomer menovitej hodnoty ich akcií k výške základného imania.

5.1.7 Informácia o lehote, počas ktorej sa môže od žiadosti odstúpiť, za predpokladu, že investori dostanú povolenie odstúpiť od svojho upísania

Akcionári nebudú mať povolené odstúpiť od upísania.

5.1.8 Spôsob a lehoty na zaplatenie cenných papierov a na doručenie cenných papierov

Upisovateľ je povinný splatiť peňažným vkladom celý emisný kurz ním upísaných akcií v priebehu lehoty na upisovanie v prvom kole, najneskôr však do 2.12.2013.

V druhom kole upisovania je upisovateľ povinný splatiť emisný kurz pri úpise, najneskôr však 6.12.2013.

Emisný kurz je účinne splatený pripísaním na účet emitenta č. 5993410006/3100, pričom upisovateľ uvedie do variabilného symbolu na identifikáciu platby v prípade fyzickej osoby svoje rodné číslo, alebo IČO v prípade právnickej osoby.

Upisovanie akcií skončí upísaním navrhovaného zvýšenia základného imania alebo uplynutím lehoty, určenej na upisovanie v druhom kole.

Po upísaní navrhovaného zvýšenia základného imania predstavenstvo ďalšie upisovanie odmietne. Ak v lehote na upisovanie akcií v druhom kole nedosiahne hodnota upísaných akcií výšku navrhovaného základného imania, základné imanie sa zvýši len o upísané akcie.

Emitent zabezpečí zaregistrovanie upísaných a splatených akcií na účte (v registri) emitenta v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. a registráciu na účtoch majiteľov cenných papierov. Očakávaný dátum vydania akcií (t.j. dátum kedy bude prvý cenný papier pripísaný na majetkový účet) je 2.1.2014.

Akcie nie sú a nebudú predmetom žiadosti o prijatie na žiadny trh kótovaných cenných papierov alebo regulovaný voľný trh BCPB, a.s. alebo zahraničnej burzy.

5.1.9 Úplný popis spôsobu a času zverejnenia výsledkov ponúk

Výsledky ponuky zverejní emitent na svojej internetovej stránke www.sberbank.sk. Akcionári, ktorí úspešne upíšu a splatia akcie, budú osobne informovaní zaslaním písomného oznámenia.

5.1.10 Postup uplatňovania akéhokoľvek predkupného práva, prevoditeľnosť práv upisovania a nakladanie s nevykonanými právami upisovania

Spôsob vykonania práva podľa § 204a Obchodného zákonníka:

Podľa § 204a Obchodného zákonníka doterajší akcionári spoločnosti majú právo na prednostné upisovanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania.

Toto právo môžu akcionári vykonať:

- osobne, alebo

- prostredníctvom splnomocnenca, ktorý sa preukáže písomným splnomocnením s úradne overeným podpisom akcionára, a to zápisom do listiny upisovateľov, alebo
- doručením písomného prejavu vôle upisovateľa do miesta upisovania v lehote na upisovanie (podpis upisovateľa na písomnom prejave vôle musí byť úradne overený) obsahujúcim náležitosti ustanovené podľa § 165 ods. 1 Obchodného zákonníka.

Rozhodujúci deň na uplatnenie práva podľa § 204a Obchodného zákonníka:

11.11.2013

Lehota na vykonanie práva podľa § 204a Obchodného zákonníka:

1. Lehota na upisovanie v prvom kole (lehota na prednostné upisovanie) je od 18.11.2013 do 2.12.2013 (vrátane 2.12.2013).
2. Upisovateľ je povinný splatiť peňažným vkladom celý emisný kurz ním upísaných akcií v priebehu lehoty na upisovanie v prvom kole, najneskôr však do 2.12.2013.
3. Lehota na upisovanie v druhom kole je od 5.12.2013 do 6.12.2013 (vrátane 6.12.2013).
4. V druhom kole upisovania je upisovateľ povinný splatiť emisný kurz pri úpise, najneskôr však 6.12.2013.

Miesto na vykonanie práva podľa § 204a Obchodného zákonníka:

sídlo spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s., Vysoká 9, 810 00 Bratislava

Spôsob upisovania akcií, ktoré neboli upísané s využitím práva podľa § 204a Obchodného zákonníka, lehota a miesto na ich upísanie:

1. Upisovanie sa vykoná v dvoch kolách: v prvom kole pre akcionárov s prednostným právom na upisovanie. Akcie, ktoré budú upísané s využitím práva na prednostné upísanie a nebudú v lehote na upisovanie v prvom kole v celom rozsahu splatené, prípadne akcie, ktoré nebudú v prvom kole upísané, budú ponúknuté na upísanie v druhom kole, kedy budú môcť akcionári upisovať bez ohľadu na pomer menovitej hodnoty ich akcií k výške základného imania.
2. Miestom upisovania je sídlo spoločnosti v Bratislave, Vysoká ul. č. 9.

Právo na prednostné upísanie akcií môže byť predmetom samostatného prevodu. Nadobúdateľ práva na prednostné upísanie akcií je povinný preukázať emitentovi, pred realizáciou práva na prednostné upísanie akcií, uzatvorenie písomnej zmluvy o prevode práva na prednostné upísanie akcií s akcionárom a kópiu tejto zmluvy odovzdať emitentovi pre účely archivácie. Podpis akcionára na zmluve o prevode práva na prednostné upísanie akcií musí byť úradne osvedčený.

Pre úpis v prvom kole platí, že na jednu akciu s menovitou hodnotou 186 Eur pripadá 0,275 novej akcie. Na jednu akciu s menovitou hodnotou 166 Eur pripadá 0,245 novej akcie. Na upísanie 1 novej akcie je potrebné vlastníctvo minimálne 4 akcií s menovitou hodnotou 186 Eur, alebo 5 akcií s menovitou hodnotou 166 Eur, prípadne kombinácie menovitých hodnôt akcií tak, aby súčet ich

podielov, pripadajúci na 1 novú akciu, bol rovný alebo vyšší ako 1,0. V prvom kole bude mať akcionár právo upísať toľko nových akcií, koľko mu vyjde v celých číslach po sčítaní podielov, pripadajúcich na hodnotu jeho doteraz vlastnených akcií.

V druhom kole budú môcť akcionári upisovať bez ohľadu na pomer menovitej hodnoty ich akcií k výške základného imania.

5.2 Plán distribúcie a pridelovania

5.2.1 Rôzne kategórie potenciálnych investorov, ktorým sa cenné papiere ponúkajú. Ak sa ponuka realizuje súčasne na trhoch dvoch alebo viacerých krajín a ak bola alebo je rezervovaná pre niektoré z nich časť emisie, uvedie sa každá takáto časť emisie

Pre žiadnu kategóriu potenciálnych investorov nie je rezervovaná žiadna časť emisie. Ponuka akcií je určená len pre akcionárov emitenta. Rozhodujúcim dňom na uplatnenie práva podľa § 204a Obchodného zákonníka je 11.11.2013.

5.2.2 Pokiaľ je o tom emitent informovaný, informácia o tom, či hlavní akcionári alebo členovia riadiacich, dozorných alebo správnych orgánov emitenta zamýšľali upisovať v ponuke, alebo či ktorákoľvek osoba zamýšľa upisovať viac ako päť percent ponuky

Hlavný akcionár zamýšľa upisovať akcie v ponuke.

5.2.3 Informácia o predbežnom rozdelení novej emisie

- a) ponuka nebude rozdelená na žiadne časti
- b) späť vzatie (claw-back) nebude možné
- c) nebude sa prideľovať pre maloobchodnú alebo zamestnaneckú časť, nakoľko emisia nebude rozdelená na špeciálne časti
- d) nebude stanovený žiadny preferenčný režim okrem práva na prednostné upisovanie akcií akcionármi podľa § 204a Obchodného zákonníka, v rámci výkonu tohto práva akcionármi nie je stanovený žiadny preferenčný režim
- e) nie sú stanovené žiadne režimy upisovaní alebo ponúk na upisovanie pre firmy realizujúce upisovanie, nakoľko upisovanie akcií si emitent zabezpečuje samostatne
- f) neexistuje minimálne pridelenie v rámci maloobchodnej časti emisie
- g) ponuka bude uzatvorená uplynutím lehoty na upisovanie
- h) viacnásobné upisovanie akcií je možné, v prvom kole podľa výšky svojho podielu na doterajšom základnom imaní emitenta za podmienky, že akcionár pri výkone práva na prednostné upisovanie akcií neprekročí rozsah tohto práva, teda právo na prednostné upisovanie akcií na zvýšenie základného imania môže akcionár v prvom kole uplatniť viackrát, spolu však najviac v pomere menovitej hodnoty jeho doterajších akcií k výške doterajšieho základného imania emitenta, v druhom kole bez akéhokoľvek obmedzenia.

5.2.4 Postup notifikácie množstva, prideleného žiadateľom, a informácia o tom, či je možné začať obchodovanie pred realizáciou notifikácie

Emitent zašle oznámenie upisovateľom o počte nimi upísaných akcií po ukončení druhého kola upisovania a zaplatení celého emisného kurzu. Obchodovanie pred notifikáciou nebude možné.

5.2.5 Nadmerné prideľovanie a „green shoe“ opcie:

Nadmerné prideľovanie akcií nad maximálny limit menovitej hodnoty emisie nebude možné, neexistujú žiadne „green shoe“ opcie.

5.3 Tvorba cien**5.3.1** Cena za ktorú budú cenné papiere ponúkané

1 akcia v menovitej hodnote 166 Eur bude ponúkaná za emisný kurz vo výške 513 Eur.

5.3.2 Proces odhalenia ponukovej ceny

Ponuková cena, emisný kurz, bola schválená na 12. Mimoriadnom valnom zhromaždení Emitenta dňa 4.11.2013. Emitent oznámi ponukovú cenu akcie každému akcionárovi písomne, zároveň na svojom webovom sídle ako aj v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.

5.3.3 Ak držitelia akcií emitenta majú predkupné práva a toto právo je obmedzené alebo sa od neho odstúpilo, uvedenie základu pre emisnú cenu, ak ide o emisiu za hotovosť, spolu s dôvodmi a osoby, oprávnené ťažiť z takéhoto obmedzenia alebo odstúpenia

Predkupné právo akcionárov Emitenta nie je obmedzené.

Právo na prednostné upísanie akcií môže byť predmetom samostatného prevodu. Nadobúdateľ práva na prednostné upísanie akcií je povinný preukázať emitentovi, pred realizáciou práva na prednostné upísanie akcií, uzatvorenie písomnej zmluvy o prevode práva na prednostné upísanie akcií s akcionárom a kópiu tejto zmluvy odovzdať emitentovi pre účely archivácie. Podpis akcionára na zmluve o prevode práva na prednostné upísanie akcií musí byť úradne overený.

Právo všetkých akcionárov emitenta, majiteľov kmeňových akcií aj majiteľov prioritných akcií, na prednostné upísanie nových akcií, nie je žiadnym spôsobom obmedzené ani vylúčené. Akcionári majú právo na prednostné upísanie emitovaných akcií v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania spoločnosti podľa stavu k rozhodujúcemu dňu na určenie osoby, ktorá má právo na prednostné upísanie akcií.

Rozhodujúci deň na určenie osoby, ktorá má právo na prednostné upísanie akcií, je 11.11.2013.

5.3.4 Ak existuje alebo by mohla existovať významná nerovnosť medzi verejnou ponukovou cenou a skutočnými hotovostnými nákladmi, pre členov správnych, riadiacich alebo dozorných orgánov alebo pre riadiacich pracovníkov alebo pre pridružené osoby, na cenné papiere nimi nadobudnuté v rámci transakcií počas posledného roka, alebo na ktorých nadobudnutie majú

právo, zahrnie sa porovnanie verejného príspevku v navrhovanej verejnej ponuke so skutočnými hotovostnými príspevkami takýchto osôb

Neexistuje žiadna významná nerovnosť medzi verejnou ponukovou cenou a skutočnými hotovostnými nákladmi, pre členov správnych, riadiacich alebo dozorných orgánov alebo pre riadiacich pracovníkov alebo pridružené osoby.

5.4 Umiestňovanie a upisovanie

5.4.1

Ponuku realizuje emitent. Koordinátor ponuky nebol ustanovený.

5.4.2

Upisovanie nebude realizované prostredníctvom platobných a depozitných agentov.

5.4.3

Za účelom umiestnenia emisie alebo upísania emisie neboli a nebudú uzavreté žiadne pevné dohody na upísanie ani dohody o umiestnení typu „najlepšia snaha“.

6. PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A DOHODY O OBCHODOVANÍ

6.1 Informácia o tom, či ponúkané cenné papiere sú alebo budú predmetom žiadosti o prijatie na obchodovanie s cieľom ich distribúcie na regulovanom trhu alebo iných rovnocenných trhoch s označením predmetných trhov

Akcie nie sú a nebudú predmetom žiadosti o prijatie na žiadny trh kótovaných cenných papierov alebo regulovaný voľný trh BCPB, a.s. alebo zahraničnej burzy.

6.2 Všetky regulované trhy alebo rovnocenné trhy, na ktorých, na základe vedomostí emitenta, sú cenné papiere rovnakej triedy ako sú cenné papiere, ktoré sa majú ponúknuť alebo prijať na obchodovanie, už prijaté na obchodovanie

Akcie Emitenta nie sú prijaté na obchodovanie na žiadnom regulovanom alebo rovnocennom trhu.

6.3 Ak súčasne alebo skoro súčasne s vystavením cenných papierov, na ktoré sa žiada o prijatie na regulovaný trh, sú cenné papiere rovnakej triedy upisované alebo umiestňované na súkromnej báze alebo ak sú cenné papiere iných tried vytvárané na verejné alebo súkromné umiestňovanie, uvedú sa podrobnosti o povahe takýchto operácií a o počte a charakteristikách cenných papierov, ktorých sa to týka

V súčasnosti, ani skoro súčasne s vydaním cenných papierov, kmeňových akcií Emitenta, nie sú cenné papiere rovnakej triedy upisované alebo umiestňované na súkromnej ani verejnej báze.

Emitent nemá vedomosť o tom, žeby sa v čase verejnej ponuky kmeňových akcií Emitenta mala uskutočňovať neverejná ponuka s obdobnými cennými papiermi Emitenta.

6.4 Podrobnosti o subjektoch, ktoré majú pevný záväzok konať ako sprostredkovatelia v sekundárnom obchodovaní, poskytujúci likviditu prostredníctvom nákupných a predajných cenových ponúk a popis základných podmienok ich dohody

Emitent neuzavrel žiadne dohody so subjektami, ktoré majú pevný záväzok konať ako sprostredkovatelia v sekundárnom obchodovaní, poskytujúci likviditu prostredníctvom nákupných a predajných cenových ponúk na akcie.

6.5 Stabilizácia: ak emitent alebo predávajúci akcionár poskytol opciu na nadmerné prideľovanie, alebo ak sa inak navrhuje, aby sa v spojení s ponukou vykonávali činnosti, zamerané na stabilizáciu ceny

Emitent alebo predávajúci akcionár neposkytol opciu na nadmerné prideľovanie, a preto neboli prijaté žiadne opatrenia na stabilizáciu ceny a ani sa inak nenavrhuje, aby sa v spojení s ponukou vykonávali činnosti, zamerané na stabilizáciu ceny.

7. PREDÁVAJÚCI DRŽITELIA CENNÝCH PAPIEROV

Emitent nemá vedomosť o akýchkoľvek osobách ponúkajúcich akcie emitenta na predaj. Emitent nemá vedomosť o žiadnych dohodách o blokácii.

8. VÝDAVKY EMISIE

Celkové odhadované náklady na emisiu sú vo výške 18 444,- EUR, pri ktorých čistý výnos z emisie akcií predstavuje 39 981 192,- EUR (za predpokladu vydania všetkých akcií).

9. ZRIEDENIE

Výška zriadenia závisí od toho, či a v akom rozsahu bude využité predkupné právo súčasnými akcionármi emitenta.

10. DODATOČNÉ INFORMÁCIE

10.1 Ak sa v opise cenných papierov uvádzajú poradcovia v súvislosti s emisiou, vyhlásenie o funkcii v akej poradcovia boli činní

Pri ponuke nebudú poskytovať služby žiadni poradcovia ani znalci.

10.2 Zverejnenie iných informácií v opise cenných papierov, ktoré boli podrobené auditu alebo ich preskúmali štatutárni audítori a kde audítori vypracovali správu

V tomto Opise cenných papierov sa nenachádzajú informácie, ktoré boli auditované, alebo kde audítori vypracovali správu, s výnimkou údajov o kapitalizácii a zadlženosti za roky 2010, 2011 a 2012 uvedených v bode 3.2. tohto Opisu cenných papierov, ktoré boli vybrané z koncoročných individuálnych účtovných závierok Emitenta overených audítorom.

10.3 Ak vyhlásenie alebo správa, pripisovaná určitej osobe ako znalcovi, je zahrnutá do opisu cenných papierov, uvedie sa meno tejto osoby, obchodná adresa, oprávnenie spôsobilosti a hlavné záujmy u emitenta, pokiaľ nejaké existujú

V tomto opise cenných papierov sa nenachádzajú vyhlásenia alebo správy znalcov.

10.4 Informácie získané od tretej strany

V Opise cenných papierov neboli použité informácie získané od tretej strany.

Prospekt cenného papiera – Kmeňových akcií Sberbank Slovensko, a.s., je tvorený samostatnými dokumentmi, a to týmto Opisom cenných papierov spolu so Súhrnným dokumentom zo dňa 05.11.2013 a Registračným dokumentom zo dňa 05.11.2013 (ďalej aj „Prospekt“).

Po schválení Prospektu Národnou bankou Slovenska a jeho zverejnení bude platný Prospekt, pozostávajúci zo samostatných dokumentov, prístupný bezodplatne k nahliadnutiu jednak v písomnej podobe v sídle Emitenta: Sberbank Slovensko, a.s., Vysoká 9, 810 00 Bratislava a i v elektronickej podobe na webovom sídle Emitenta www.sberbank.sk, v sekcii O Sberbank / Prospekty cenných papierov Sberbank Slovensko, a.s..

Oznam o sprístupnení Prospektu bude uverejnený v denníku SME.