UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Dluhopisový program
v maximální celkové jmenovité hodnotě nesplacených dluhopisů
100.000.000.000 Kč
s dobou trvání programu 30 let

KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

DLUHOPISY S PEVNÝM ÚROKOVÝM VÝNOSEM
V PŘEDPOKLÁDANÉ CELKOVÉ JMENOVITÉ HODNOTĚ 100.000.000 KČ
S MOŽNOSTÍ NAVÝŠENÍ AŽ NA 300.000.000 KČ

SPLATNÉ V ROCE 2029

ISIN: CZ0003711327

Datum těchto Konečných podmínek je 3. 6. 2026.

KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem na adrese Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242, zapsaná pod sp. zn. B 3608 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze (dále jen "**Emitent**"), zřídila v souladu s českým právem nabídkový program dluhopisů (dále jen "**Nabídkový program**" a společné emisní podmínky Nabídkového programu dále jen "**Emisní podmínky**"). Základní prospekt Emitenta byl schválen rozhodnutím České národní banky ze dne 15. 9. 2025, č. j. 2025/113050/CNB/580 ke spisu S-Sp-2025/00177/CNB/581, které nabylo právní moci dne 17. 9. 2025 (dále jen "**Základní prospek**t").

Tyto konečné podmínky Emise dluhopisů (dále jen "**Konečné podmínky**") představují společně se Základním prospektem kompletní prospekt dále specifikovaných dluhopisů (dále jen "**Dluhopisy**"). Informace uvedené v těchto Konečných podmínkách představují náležitosti prospektu Dluhopisů v souladu s Nařízením o prospektu a Nařízením o formátu a obsahu prospektu, které nejsou součástí Základního prospektu.

Tyto Konečné podmínky byly vypracovány pro účely Nařízení o prospektu a musí být vykládány ve spojení se Základním prospektem a jeho případnými dodatky.

Tyto Konečné podmínky byly v souladu s právními předpisy uveřejněny shodným způsobem jako Základní prospekt, tj. na webových stránkách Emitenta www.unicreditbank.cz v sekci Informace pro investory, Informace pro investory do vlastních emisí UniCredit Bank (Debt Investor relations), Lokální programy a emise cenných papírů, Aktuální nabídka cenných papírů, a byly v souladu s právními předpisy podány k uložení ČNB.

Úplné údaje o Dluhopisech lze získat, jen pokud je Základní prospekt (ve znění případných dodatků) vykládán ve spojení s těmito Konečnými podmínkami.

Součástí těchto Konečných podmínek je shrnutí emise Dluhopisů.

Veřejná nabídka Dluhopisů může pokračovat po skončení platnosti Základního prospektu, na jehož základě byla zahájena, pokud je následný Základní prospekt schválen a uveřejněn nejpozději v poslední den platnosti předchozího Základního prospektu.

Posledním dnem platnosti předchozího Základního prospektu je 15. 9. 2026. Následný Základní prospekt bude uveřejněn na webových stránkách Emitenta www.unicreditbank.cz v sekci Informace pro investory, Informace pro investory do vlastních emisí UniCredit Bank (Debt Investor Relations), Lokální programy a emise cenných papírů, Aktuální nabídka cenných papírů.

Právo na odvolání souhlasu podle čl. 23 odst. 2 Nařízení 2017/1129 se vztahuje rovněž na investory, kteří souhlasili s nákupem nebo upsáním cenných papírů během doby platnosti předchozího Základního prospektu, pokud jim Dluhopisy dosud nebyly dodány.

Pojmy nedefinované v těchto Konečných podmínkách mají význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nevyplývá-li z kontextu jejich použití v těchto Konečných podmínkách jinak.

Investoři by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Dluhopisů. Tyto rizikové faktory jsou uvedeny v kapitole Základního prospektu "*Rizikové faktory*".

Dluhopisy jsou vydávány jako **312. emise** v rámci Nabídkového programu Emitenta, který byl zřízen v roce 2008. Znění Emisních podmínek je uvedeno v kapitole "Společné emisní podmínky Dluhopisů" v Základním prospektu schváleném ČNB a uveřejněném Emitentem.

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 3. 6. 2026 a informace v nich uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni. Emitent pravidelně uveřejňuje informace o sobě a o výsledcích své podnikatelské činnosti v souvislosti s plněním informačních povinností na základě právních předpisů, zejména v souvislosti s plněním průběžných informačních povinností emitenta cenných papírů přijatých k obchodování na regulovaném trhu. Po datu těchto Konečných podmínek by zájemci o úpis/koupi Dluhopisů měli svá investiční rozhodnutí založit nejen na základě těchto Konečných podmínek a Základního prospektu, ale i na základě dalších informací, které mohl Emitent po datu těchto Konečných podmínek uveřejnit, či jiných veřejně dostupných informací; tím není dotčena povinnost Emitenta aktualizovat prospekt Dluhopisů formou dodatků ve smyslu čl. 23 odst. 1 Nařízení o prospektu.

Rozšiřování těchto Konečných podmínek a Základního prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem. Emitent nepožádal a nezamýšlí požádat o uznání Základního prospektu a Konečných podmínek v jiném státě a Dluhopisy nebudou registrovány, povoleny ani schváleny jakýmkoli správním či jiným orgánem jakékoli jurisdikce s výjimkou schválení Základního prospektu a podání Konečných podmínek k uložení ČNB.

1. ODPOVĚDNÉ OSOBY

(a) Osoby odpovědné za údaje uvedené v těchto Konečných podmínkách

Osobou odpovědnou za správné vyhotovení těchto Konečných podmínek je Emitent, tedy společnost UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem na adrese Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242, zapsaná v obchodním rejstříku pod sp. zn. B 3608 vedenou Městským soudem v Praze.

(b) Prohlášení Emitenta

Emitent prohlašuje, že jsou podle jeho nejlepšího vědomí údaje uvedené v těchto Konečných podmínkách v souladu se skutečností a že v nich nebyly zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jejich význam.

V Praze dne 3. 6. 2026

Za **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Jméno:	Roman Šťastný
Funkce:	Head of Debt Capital Markets

Jméno:	Vilém Antas
Funkce:	Debt Capital Markets

2. SHRNUTÍ

ODDÍL 1 – ÚVOD A UPOZORNĚNÍ

1.1	**Cenné papíry**	UCB dluhopis CZK II 4,33/2029 ISIN: CZ0003711327
1.2	**Emitent**	Emitentem je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem na adrese Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242, zapsaná v obchodním rejstříku pod sp. zn. B 3608 vedenou Městským soudem v Praze. Telefonní spojení: +420 955 911 111, emailová adresa: info@unicreditgroup.cz a internetové stránky: www.unicreditbank.cz. LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75
1.3	**Osoba nabízející Dluhopisy**	Osobou nabízející Dluhopisy je Emitent.
1.4	**Orgán schvalující prospekt**	Základní prospekt schválila Česká národní banka, IČO: 481 36 450, tel.: 224 411 111, zelená linka tel.: 800 160 170, e-mail: podatelna@cnb.cz.
1.5	**Datum schválení prospektu**	Základní prospekt Emitenta byl schválen rozhodnutím České národní banky ze dne 15. 9. 2025, č. j. 2025/113050/CNB/580 ke spisu S-Sp-2025/00177/CNB/581, které nabylo právní moci dne 17. 9. 2025.
1.6	**Upozornění**	Toto shrnutí je třeba číst jako úvod k prospektu. Jakékoli rozhodnutí investovat do Dluhopisů by mělo být založeno na tom, že investor zváží prospekt jako celek. Investor do Dluhopisů může přijít o veškerý investovaný kapitál nebo jeho část. V případě, že je u soudu vznesen nárok na základě údajů uvedených v prospektu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva členských států uložena povinnost uhradit náklady na překlad prospektu před zahájením soudního řízení. Občanskoprávní odpovědnost nesou pouze ty osoby, které shrnutí včetně jeho překladu předložily, avšak pouze pokud je shrnutí zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi prospektu nebo pokud shrnutí ve spojení s ostatními částmi prospektu neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do Dluhopisů investovat.

ODDÍL 2 - KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVI

2.1	**Kdo je emitentem cenných papírů?**	Emitentem je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. se sídlem na adrese Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242, zapsaná v obchodním rejstříku pod sp. zn. B 3608 vedenou Městským soudem v Praze. LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75. Emitent se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (Zákon o obchodních korporacích) (dále jen "**ZOK**"), zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (Zákon o bankách), zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (Zákon o podnikání na kapitálovém trhu) a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu, včetně předpisů EU. Emitent je bankou a obchodníkem s cennými papíry a poskytuje bankovní a investiční služby. Klíčové produkty a služby nabízené Emitentem tvoří bankovní účty, kreditní a debetní karty, korporátní a spotřebitelské úvěry, nemovitostní, exportní a projektové financování, produkty privátního a investičního bankovnictví. Prostřednictvím svých dceřiných společností navíc Emitent poskytuje i doplňující služby jako jsou faktoring, leasing a prodej na splátky, zprostředkování služeb a prodeje, činnosti na nemovitostním trhu zahrnující koupi, prodej, pronájem a administraci objektu, nebo spotřebitelské a komerční půjčky. Emitent je 100% dceřinou společností společnosti UniCredit S.p.A. Osobou ovládající Emitenta je UniCredit S.p.A., F, se sídlem Piazza Gae Aulenti 3, Tower A–20154 Milán, Itálie. Výkonným ředitelem a předsedou představenstva Emitenta je Mgr. Jakub Dusílek, místopředsedou představenstva je Ing. Slavomír Beňa, a členy představenstva dále Mgr. Tomáš Drábek, Tatjana Antolić Jasnić, Jaroslav Habo, Pavel Vinter, Valentina Stranieri a Dimitar Todorov. Auditorem Emitenta je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, IČO: 496 19 187, člen Komory auditorů České republiky.

2.2 **Které finanční informace o emitentovi jsou klíčové?**

Následující tabulka uvádí přehled klíčových finančních údajů Emitenta.

Všechny uvedené údaje vychází z finančních výkazů sestavených v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (*International Financial Reporting Standards* – IFRS) ve znění přijatém Evropskou unií. Roční údaje jsou konsolidované a byly auditovány; mezitímní pololetní údaje jsou konsolidované a nebyly auditovány.

Výkaz příjmů a výdajů

v mil. Kč

	2024	**2023**	**30. 6. 2025**	**30. 6. 2024**
Čisté úrokové výnosy	15 632	15 424	7 924	7 817
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 295	3 662	2 633	2 302
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv	(802)	(290)	(293)	(279)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	2 802	2 702	1 305	1 387
Hospodářský výsledek před zdaněním	13 572	12 576	7 328	6 994
Čistý zisk po zdanění připadající držitelům kmenových akcií mateřského podniku	10 700	10 455	5 853	5 547

Rozvaha

	2024	**2023**	**30. 6. 2025**
Aktiva celkem	979 288	883 910	1 115 550
Prioritní dluh	0	0	0
Podřízený dluh	0	0	0
Pohledávky za klienty v čisté hodnotě	629 338	601 102	686 429
Závazky vůči klientům v čisté hodnotě	702 475	617 386	802 184
Vlastní kapitál celkem	83 282	86 545	78 900
Poměr kmenového kapitálu tier 1	22,94 %	22,39 %	23,69 %

2.3	**Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro daného emitenta?**	Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi zahrnují především následující specifické faktory: - Zhoršující se podmínky na světových finančních trzích a ve světovém hospodářství, zejména v Evropské unii, včetně České republiky a Slovenska, by mohly mít významný negativní dopad na podnikání, finanční situaci a ziskovost Emitenta. Případný finanční a ekonomický pokles může být způsoben různými faktory, jako jsou, mimo jiné, převládající sentiment investorů, výše úrokových sazeb, růst inflace, dostupnost a náklady úvěrového financování, likvidita na světových finančních trzích a volatilita cen aktiv. - Invaze Ruska na Ukrajinu může mít nepřímý dopad na činnost Emitenta tím, že ovlivní českou a slovenskou ekonomiku a finanční trhy, mimo jiné v důsledku uvalení sankcí a následků války, včetně cenové volatility, zvýšené inflace, znehodnocení Kč a problémy související s výrazným přílivem ukrajinských uprchlíků. Obdobně jako invaze na Ukrajinu může mít konflikt Izraele s hnutím Hamás, resp. Iránem, nepřímý dopad na činnost Emitenta, a to v důsledku dopadu na ekonomiku a finanční trhy České republiky, Slovenska a EU, způsobeného mimo jiné uvalením sankcí a válkou samotnou, včetně cenové volatility, zvýšené inflace a znehodnocení měny. - Operace Emitenta v České republice a na Slovensku jsou vystaveny široké škále rizik vyplývajících z kolísání měny, regulačních změn, inflace, deflace, ekonomické recese, narušení místního trhu, sociálních nepokojů, změn v disponibilním příjmu nebo hrubém národním produktu, rozdílů v úrokové sazbě a daňové politice, míry hospodářského růstu a dalších podobných faktorů. Nepříznivé důsledky těchto faktorů mohou vést k nárůstu objemu nesplacených úvěrů u klientů Emitenta a tím i ke snížení jeho výdělku. - Úrokové riziko spočívá zejména v poklesu výnosů plynoucích z úvěrů, který však nemusí být přímo úměrný poklesu úrokových sazeb vyplácených vkladatelům a dalším věřitelům. - Emitent je vystaven riziku, že nebudou v plné míře plněny povinnosti třetích osob, které jsou vůči Emitentovi dlužníkem. Protistranami mohou být klienti Emitenta, brokeři, dealeři, komerční banky, investiční banky a jiné finanční instituce. Riziková expozice může vzniknout na základě poskytování úvěrů, přijímání depozit, obchodování, vypořádání a na základě dalších aktivit Emitenta při výkonu předmětu své podnikatelské činnosti. - Podnikání Emitenta je velmi úzce provázáno na mnoha úrovních s entitami, které tvoří celek pod hlavičkou UniCredit S.p.A. Není vyloučeno, že se zhoršení finančních výsledků mateřské společnosti UniCredit S.p.A. nebo kterékoli z jejích dceřiných společností, může negativně odrazit i na Emitentově vlastním hospodářském výsledku. - Hodnota zajištění úvěrů Emitenta nemusí být dostačující k pokrytí plné výše pohledávek z úvěrů a půjček v případě neplnění dlužníků. - Riziko likvidity vyplývá mimo jiné z typu financování aktivit Emitenta a řízení jeho pozic; to zahrnuje jak riziko schopnosti financovat jeho aktiva nástroji s vhodnou splatností, tak i jeho schopnost prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu. - Emitent se spoléhá na vklady klientů, tzn. nejčastěji krátkodobé vklady nebo vklady na viděnou, jako na svůj primární zdroj financování; jakýkoli významný pokles u vkladů držených Emitentem může mít negativní dopad na jeho podnikání, výsledky operací, finanční situaci, likviditu,

		kapitálovou základnu, vyhlídky a pověst. - Měnové riziko spočívá v kolísání měnových kurzů a je omezováno prostřednictvím souboru limitů stanovených podle standardů Skupiny. Limity jsou stanovené na jednotlivé měny a na celkovou měnovou pozici. Interní limity na devizovou pozici respektují v plné míře limity stanovené lokálním regulátorem.

ODDÍL 3 – KLÍČOVÉ INFORMACE O CENNÝCH PAPÍRECH

3.1	**Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?**	Dluhopisy jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu zřízeného v roce 2008. Dluhopisy budou vydány jako Sběrný dluhopis – imobilizovaný cenný papír. Dluhopisům byl Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s., přidělen kód ISIN CZ0003711327. **Jmenovitá hodnota** jednoho kusu Dluhopisu je 1 Kč. **Celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise** Dluhopisů je 100.000.000 Kč; Emitent je oprávněn navýšit celkovou jmenovitou hodnotu emise až na 300.000.000 Kč. Předpokládaný počet Dluhopisů je až 100.000.000 kusů (v případě navýšení až 300.000.000 kusů). Převoditelnost Dluhopisů není omezena. **Datem emise** je 26. 6. 2026. **Dnem konečné splatnosti dluhopisů** je 26. 6. 2029. Dluhopisy ponesou pevný úrokový výnos ve výši 4,33 % p.a. S Dluhopisy je též spojeno právo účastnit se a hlasovat na schůzích Vlastníků Dluhopisů v případech, kdy je taková schůze svolána v souladu s Emisními podmínkami. Dluhopisy (a veškeré Emitentovy dluhy vůči Vlastníkům Dluhopisů vyplývající z Dluhopisů) zakládají přímé, obecné, nezajištěné, nepodmíněné a nepodřízené dluhy Emitenta, které jsou a budou co do pořadí svého uspokojení rovnocenné (*pari passu*) jak mezi sebou navzájem, tak i alespoň rovnocenné vůči všem dalším současným i budoucím nepodřízeným a nezajištěným dluhům Emitenta, s výjimkou těch dluhů Emitenta, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení právních předpisů. Podle zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu (ZOPRK) mohou Vlastníci Dluhopisů podléhat uplatnění nástroje pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů (tzv. bail-in), což by pro Vlastníky Dluhopisů mohlo vést ke ztrátě celé investice nebo její části. Uplatnění uvedeného nástroje může také vyústit ve změny nebo nepoužití ustanovení Emisních podmínek Dluhopisů, včetně úpravy jistiny nebo výnosu vypláceného z Dluhopisů, splatnosti nebo jakýchkoli jiných dnů, k nimž se váží výplaty, nebo také pozastavení výplat na určité období.
3.2	**Kde budou cenné papíry obchodovány?**	Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala v České republice ani v zahraničí o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů nebo v mnohostranném obchodním systému.
3.3	**Je za cenné papíry poskytnuta záruka?**	Za dluhy z Dluhopisů není poskytnuta jakákoli záruka či ručení.

3.4	**Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro tyto cenné papíry?**	Rizikové faktory vztahující se k Dluhopisům zahrnují především následující specifické faktory: - Neexistuje žádné významné právní omezení týkající se objemu a podmínek jakéhokoli budoucího nepodřízeného dluhového financování Emitenta, které by vyplývalo z Emisních podmínek. Přijetí jakéhokoli dalšího dluhového financování může v konečném důsledku znamenat, že v případě insolvenčního řízení budou pohledávky vlastníků Dluhopisů z Dluhopisů uspokojeny v menší míře, než kdyby k přijetí takového dluhového financování nedošlo. - Dluhopisy nebudou přijaty k obchodování na regulovaném trhu a může být obtížné takové Dluhopisy ocenit. To může mít negativní dopad na jejich likviditu. Na případném nelikvidním trhu nemusí být investor schopen kdykoliv prodat Dluhopisy za adekvátní tržní cenu. - Držitel Dluhopisu s pevnou úrokovou sazbou je vystaven riziku poklesu ceny takového Dluhopisu v důsledku změny (růstu) tržních úrokových sazeb. Se změnou tržní úrokové sazby se také mění cena Dluhopisu s pevnou úrokovou sazbou, ale v opačném směru. Pokud se tedy tržní úroková sazba zvýší, cena Dluhopisu s pevnou úrokovou sazbou zpravidla klesne na úroveň, kdy výnos takového Dluhopisu je přibližně roven tržní úrokové sazbě. Pokud se tržní úroková sazba naopak sníží, cena Dluhopisu s pevnou úrokovou sazbou se zpravidla zvýší na úroveň, kdy výnos takového Dluhopisu je přibližně roven tržní úrokové sazbě. - Podle ZOPRK mohou v případě přijetí opatření k řešení krize vůči Emitentovi vlastníci Dluhopisů podléhat uplatnění nástroje pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů (tzv. bail-in), což by pro vlastníky Dluhopisů mohlo vést ke ztrátě celé investice nebo její části.

ODDÍL 4 – KLÍČOVÉ INFORMACE O NABÍDCE CENNÝCH PAPÍRŮ

4.1	**Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohu investovat do tohoto cenného papíru?**	Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky v České republice. Emitent bude Dluhopisy nabízet sám. Dluhopisy mohou být nabízeny k úpisu a koupi až do celkové jmenovité hodnoty emise zájemcům z řad tuzemských a zahraničních investorů, a to kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům. Investoři budou oslovováni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku nebo osobně na pobočkách Emitenta) a vyzváni k úpisu Dluhopisů a uhrazení emisního kurzu za Dluhopisy. Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn upsat, bude činit 30.000 Kč. Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v objednávce je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů. Emitent je oprávněn nabídky investorů dle svého výhradního uvážení krátit. Emisní kurz (cena) Dluhopisů vydávaných v rámci veřejné nabídky k Datu emise bude 100 % jejich jmenovité hodnoty. Kupní cena za Dluhopisy vydávané v rámci veřejné nabídky po Datu emise bude určena Emitentem vždy na základě tržních podmínek a uveřejněna na internetových stránkách Emitenta, v sekci Informace pro investory, Informace pro investory do vlastních emisí UniCredit Bank (Debt Investor Relations), Lokální programy a emise cenných papírů, Kurzovní lístky cenných papírů. Veřejná nabídka Dluhopisů poběží **od 4. 6. 2026 (včetně) do 25. 6. 2026 (včetně)**, resp. až do posledního dne platnosti následného Základního prospektu (bude-li nejpozději v poslední den platnosti stávajícího Základního prospektu schválen Základní prospekt následující), tj. maximálně **do 15. 9. 2027** (včetně). Předmětem nabídky jsou Dluhopisy až do celkového maximálního objemu Emise.

		Investorovi může být v souvislosti s podáním pokynu na nákup Dluhopisů účtován poplatek ve výši až 1,65 % z objemu transakce, tj. hodnoty nakoupených cenných papírů. Celkové náklady přípravy a vydání Emise odhaduje Emitent na 50.000 Kč.
4.2	**Kdo je osobou nabízející cenné papíry?**	Osobou nabízející Dluhopisy je Emitent.
4.3	**Proč je tento prospekt sestavován?**	Tento prospekt byl sestaven pro účely veřejné nabídky Dluhopisů. Dluhopisy jsou vydávány za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta, bez konkrétního určení použití výnosů z emise. Emitent odhaduje čistou výši výnosů z emise při vydání Dluhopisů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 100.000.000 Kč na částku 99.950.000 Kč, resp. 299.950.000 Kč při vydání Dluhopisů v celkové maximální hodnotě emise 300.000.000 Kč. Nabídka není předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí. Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na emisi či nabídce Dluhopisů na takové emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou emisi či nabídku Dluhopisů podstatný. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., působí též v pozici Administrátora a Agenta pro výpočty. U Administrátora je uložen Sběrný dluhopis a Administrátor o něm vede evidenci.

3. DOPLNĚK PROGRAMU

Tento doplněk dluhopisového programu připravený pro Dluhopisy (dále jen "**Doplněk programu**") představuje doplněk k Emisním podmínkám jakožto společným emisním podmínkám Dluhopisového programu ve smyslu § 11 odst. 3 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, v platném znění (dále jen "**Zákon o dluhopisech**").

Tento Doplněk programu spolu s Emisními podmínkami tvoří emisní podmínky níže specifikovaných Dluhopisů, které jsou vydávány v rámci Nabídkového programu.

Tento Doplněk programu nemůže být posuzován samostatně, ale pouze společně s Emisními podmínkami.

Níže uvedené parametry Dluhopisů upřesňují a doplňují v souvislosti s touto emisí Dluhopisů Emisní podmínky uveřejněné dříve výše popsaným způsobem. Podmínky, které se na níže specifikované Dluhopisy nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím "nepoužije se".

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přirazen v Emisních podmínkách.

Dluhopisy jsou vydávány podle českého práva, zejména Zákona o dluhopisech.

Vlastník Dluhopisů není oprávněn požadovat po Emitentovi odkup Dluhopisů za tržní cenu ve smyslu a v případech uvedených v § 23 odst. 5 Zákona o dluhopisech.

1.	Název, ISIN, CFI a FISN Dluhopisů:	CZ0003711327, DBFUFN a UNICREDIT/4.33 DEB 20290626
2.	ISIN Kupónů (bylo-li odděleno právo na výnos):	nepoužije se
3.	Listinné/zaknihované Dluhopisy/Sběrný dluhopis:	Sběrný dluhopis, evidenci o Sběrném dluhopisu vede Administrátor
4.	Forma Dluhopisů:	nepoužije se
5.	Status Dluhopisů:	nepodřízené
6.	Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	1 Kč
7.	Celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise Dluhopisů:	100.000.000 Kč
8.	Právo Emitenta zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu emise Dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení:	ano; v souladu s § 7 Zákona o dluhopisech a článkem 2.1 Emisních podmínek, přičemž celková jmenovitá hodnota všech vydaných Dluhopisů v rámci emise nepřekročí 300.000.000 Kč
9.	Počet Dluhopisů:	100.000.000 ks (s možností navýšení až na 300.000.000 ks)
10.	Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o listinné Dluhopisy):	nepoužije se
11.	Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:	koruna česká (CZK)
12.	Způsob vydání Dluhopisů:	Dluhopisy budou vydávány průběžně během Emisní lhůty
13.	Název Dluhopisů:	UCB dluhopis CZK II 4,33/2029
14.	Možnost oddělení práva na výnos Dluhopisů formou vydání Kupónů:	Ne
15.	Datum emise:	26. 6. 2026
16.	Emisní lhůta (lhůta pro upisování):	viz bod 53 těchto Konečných podmínek
17.	Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise:	100 % jmenovité hodnoty
18.	Úrokový výnos:	pevný
19.	Zlomek dní:	30E/360

20.	Jedná-li se o Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem:		použije se
	20.1	Úroková sazba Dluhopisů:	4,33 % p.a.
	20.2	Výplata úrokových výnosů:	čtvrtletně zpětně k určeným Dnům výplaty úroků
	20.3	Den výplaty úroků:	vždy k 26. březnu, 26. červnu, 26. září a 26. prosinci příslušného kalendářního roku
21.	*Jedná-li se o Dluhopisy s pohyblivým úrokovým výnosem:*		nepoužije se
22.	*Jedná-li se o Dluhopisy se strukturovaným výnosem – strukturované Dluhopisy **Evropského typu**:*		nepoužije se
23.	*Jedná-li se o Dluhopisy se strukturovaným výnosem – strukturované Dluhopisy **Asijského typu**:*		nepoužije se
24.	*Jedná-li se o Dluhopisy se strukturovaným výnosem – strukturované Dluhopisy **Himalájského typu**:*		nepoužije se
25.	*Jedná-li se o Dluhopisy se strukturovaným výnosem – strukturované Dluhopisy **All-Time High typu**:*		nepoužije se
26.	*Jedná-li se o Dluhopisy se strukturovaným výnosem – strukturované Dluhopisy **Digital Coupon typu**:*		nepoužije se
27.	*Jedná-li se o Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu:*		nepoužije se
28.	*Jedná-li se o Dluhopisy s kombinovaným výnosem:*		nepoužije se
29.	Jiná než jmenovitá hodnota, kterou Emitent vyplatí Vlastníkům Dluhopisů při splatnosti ("**jiná hodnota**"):		nepoužije se
30.	Den konečné splatnosti Dluhopisů:		26. 6. 2029
31.	Rozhodný den pro výplatu výnosu (pokud jiný než v článku 15 Emisních podmínek):		den, který o 1 (jeden) den předchází příslušnému Dni výplaty úroků
32.	Rozhodný den pro výplatu jmenovité hodnoty (pokud jiný než v článku 15 Emisních podmínek):		den, který o 1 (jeden) den předchází příslušnému Dni splatnosti dluhopisů
33.	Splácení jmenovité hodnoty v případě amortizovaných Dluhopisů / dny splatnosti částí jmenovité hodnoty amortizovaných Dluhopisů:		nepoužije se
34.	Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta:		nepoužije se
35.	Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů:		nepoužije se
36.	Měna, v níž bude vyplácen úrokový či jiný výnos a/nebo splacena jmenovitá hodnota (popřípadě Diskontovaná hodnota či jiná hodnota) Dluhopisů (pokud jiná než měna, ve které jsou Dluhopisy denominovány):		nepoužije se

37.	Konvence Pracovního dne pro stanovení Dne výplaty:	následující
38.	Způsob provádění plateb:	bezhotovostní
39.	Platební místo či místa (pouze v případě hotovostních plateb):	nepoužije se
40.	Náhrada srážek daní nebo poplatků Emitentem (pokud je jiné, než jak je uvedeno v článku 8 Emisních podmínek):	nepoužije se
41.	Administrátor:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
42.	Určená provozovna Administrátora:	dle článku 11.1.1 Emisních podmínek
43.	Agent pro výpočty:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
44.	Kotační agent:	nepoužije se
45.	Finanční centrum:	Praha
46.	Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating), vč. stručného vysvětlení významu hodnocení, pokud je poskytovatel zveřejnil:	nepoužije se (emisi Dluhopisů nebyl přidělen rating)
47.	Společný zástupce Vlastníků Dluhopisů:	viz článek 12.3.3 Emisních podmínek
48.	Interní schválení emise Dluhopisů:	Vydání emise Dluhopisů bylo Emitentem interně schváleno k tomu pověřeným výborem FRC (Financial Risk Committee) dne 5. 5. 2026.
49.	Způsob a místo úpisu Dluhopisů / způsob a lhůta předání Dluhopisů a splácení emisního kurzu / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů / podmínky nabídky:	Investoři budou oslovováni Emitentem za podmínek uvedených v bodě 55 těchto Konečných podmínek níže. Dluhopisy (v podobě podílů na Sběrném dluhopisu) vydávané k Datu emise budou připsány k Datu emise investorům na jejich majetkové účty v evidenci Vlastníků Dluhopisů vedené Administrátorem o Sběrném dluhopisu proti zaplacení emisního kurzu v plné výši na příslušný účet sdělený za tímto účelem Emitentem investorům. Dluhopisy (v podobě podílů na Sběrném dluhopisu) vydávané po Datu emise budou převedeny do 2 Pracovních dnů po podání objednávky investorem na jeho majetkový účet v evidenci Vlastníků Dluhopisů vedené Administrátorem o Sběrném dluhopisu proti zaplacení emisního kurzu v plné výši na příslušný účet sdělený za tímto účelem Emitentem investorovi. Lhůta pro splacení emisního kurzu / ceny Dluhopisů je nejpozději do Data emise, resp. u Dluhopisů vydávaných po Datu emise nejpozději do data vypořádání objednávky k úpisu a koupi příslušných Dluhopisů (tj. dne vydání takových Dluhopisů, jak je uvedeno výše).
50.	Právo Emitenta na odkup Dluhopisů od Vlastníků Dluhopisů (call opce) / Dny odkupu / odkupní cena / lhůty pro uplatnění (pokud jiné než uvedené v článku 6.5 Emisních podmínek / smluvní pokuta v případě porušení povinnosti převést Dluhopisy / právo Emitenta rozhodnout o předčasném splacení Dluhopisů v případě porušení povinnosti převést Dluhopisy na Emitenta:	nepoužije se

51.	Právo Vlastníka Dluhopisů na odprodej Dluhopisů Emitentovi (put opce) / Dny odkupu / odkupní cena / lhůty pro uplatnění (pokud jiné než uvedené v článku 6.5 Emisních podmínek / smluvní pokuta v případě porušení povinnosti převést Dluhopisy / právo Emitenta rozhodnout o předčasném splacení Dluhopisů v případě porušení povinnosti převést Dluhopisy na Emitenta:	nepoužije se
52.	Krycí portfolio:	nepoužije se

4. INFORMACE O NABÍDCE DLUHOPISŮ / PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ NA REGULOVANÉM TRHU

Tato část Konečných podmínek obsahuje doplňující informace (dále jen "**Doplňující informace**"), které jsou jako součást prospektu cenného papíru vyžadovány právními předpisy pro veřejnou nabídku Dluhopisů, resp. přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu.

Níže uvedené informace o Dluhopisech doplňují v souvislosti s veřejnou nabídkou Dluhopisů informace uvedené výše v těchto konečných podmínkách. Doplňující informace tvoří společně s Doplňkem dluhopisového programu Konečné podmínky příslušné Emise dluhopisů.

Podmínky, které se na níže specifikované Dluhopisy nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím "nepoužije se".

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přirazen v Emisních podmínkách.

53.	Lhůta veřejné nabídky Dluhopisů:	od 4. 6. 2026 (včetně) do 25. 6. 2026 (včetně), resp. až do posledního dne platnosti následného základního prospektu, tj. maximálně do 15. 9. 2027 (včetně), bude-li nejpozději v poslední den platnosti stávajícího Základního prospektu schválen základní prospekt následující.
54.	Cena v rámci veřejné nabídky:	Při veřejné nabídce činěné Emitentem bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů k Datu emise, a pak následně určena vždy na základě aktuálních tržních podmínek a bude pravidelně uveřejňována na webových stránkách Emitenta v sekci Informace pro investory, Informace pro investory do vlastních emisí UniCredit Bank (Debt Investor Relations), Lokální programy a emise cenných papírů, Kurzovní lístky cenných papírů.
55.	Popis postupu pro objednávku Dluhopisů / minimální a maximální částky objednávky / krácení objednávek Emitentem / oznámení přidělené částky investorům:	Emitent bude Dluhopisy až do celkové maximální jmenovité hodnoty emise nabízet tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům. Investoři budou oslovováni Emitentem (zejména poštou nebo za použití prostředků komunikace na dálku) v rámci smluvních vztahů s Emitentem (zejména podle komisionářských smluv uzavřených s Emitentem) a vyzváni k podání objednávky k úpisu Dluhopisů. Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn upsat, bude činit 30.000 Kč. Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v objednávce je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů. Emitent je oprávněn nabídky investorů dle svého výhradního uvážení krátit (pokud již investor uhradil Emitentovi celou cenu za původně v objednávce požadované Dluhopisů, zašle mu Emitent případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený Emitentovi investorem). Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o přijetí nabídky, které bude Emitent zasílat jednotlivým investorům (poštou nebo za použití prostředků komunikace na dálku).

56.	Údaj, zda může obchodování začít před učiněním oznámení o přidělení upisované částky investorům:	nepoužije se
57.	Uveřejnění výsledků nabídky:	Výsledky nabídky budou uveřejněny bez zbytečného odkladu po jejím ukončení, nejpozději dne 29. 6. 2026, resp. v případě schválení následného Základního prospektu nejpozději dne 17. 9. 2027, na webové stránce Emitenta v sekci Informace pro investory, Informace pro investory do vlastních emisí UniCredit Bank (Debt Investor Relations), Lokální programy a emise cenných papírů, Další oznámení a informace.
58.	Metoda a lhůta pro splacení Dluhopisů; připsání Dluhopisů na účet investora / předání listinných Dluhopisů:	dle bodu 49 těchto Konečných podmínek.
59.	Postup pro výkon předkupního práva, obchodovatelnost upisovacích práv a zacházení s neuplatněnými upisovacími právy:	nepoužije se
60.	Nabídka na více trzích, vyhrazení tranše pro určitý trh:	nepoužije se
61.	Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných v Emisi/nabídce:	Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na emisi či nabídce Dluhopisů na takové emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou emisi či nabídku Dluhopisů podstatný. Emitent působí též v pozici Administrátora a Agenta pro výpočty. Emitent vede evidenci vlastníků podílů na Sběrném dluhopisu.
62.	Důvody nabídky a použití výnosu emise Dluhopisů:	Dluhopisy jsou nabízeny za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta. Náklady přípravy emise Dluhopisů budou činit (při vydání celé předpokládané i maximální jmenovité hodnoty emise) cca 50.000 Kč. Čistý výtěžek emise Dluhopisů pro Emitenta (při vydání celého předpokládané jmenovité hodnoty emise) bude cca 99.950.000 Kč (v případě navýšení celkové jmenovité hodnoty emise Dluhopisů do maximální výše bude čistý výtěžek emise činit 299.950.000 Kč). Celý výtěžek bude použit k výše uvedenému účelu.
63.	Náklady účtované investorovi:	Investorovi může být v souvislosti s podáním pokynu na nákup Dluhopisů účtován poplatek ve výši až 1,65 % z objemu transakce, tj. hodnoty nakoupených cenných papírů.
64.	Koordinátoři nabídky nebo jejích jednotlivých částí v jednotlivých zemích, kde je nabídka činěna:	nepoužije se
65.	Umístění Emise prostřednictvím obchodníka (jiného než Emitenta) na základě pevné či bez pevné povinnosti / uzavření dohody o upsání Emise, provize za upsání / umístění:	nepoužije se
66.	Přijetí Dluhopisů na příslušný regulovaný trh, popř. mnohostranný obchodní systém:	Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů ani v České

		republice ani v zahraničí ani v mnohostranném obchodním systému. Jiné dluhopisy vydané Emitentem jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu Burzy cenných papírů Praha, Burzy cennych papierov v Bratislavě a lucemburské burzy (Luxembourg Stock Exchange). Žádné dluhopisy Emitenta nejsou přijaty na trzích pro růst malých a středních podniků ani v mnohostranných obchodních systémech.
67.	Zprostředkovatel sekundárního obchodování (market maker) a popis hlavních podmínek jeho závazku:	Žádná osoba nepřijala povinnost jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (market maker).
68.	Poradci:	Názvy, funkce a adresy poradců jsou uvedeny na zadní straně těchto Konečných podmínek.
69.	Informace od třetích stran uvedené v Konečných podmínkách / zdroj informací:	Některé informace uvedené v Konečných podmínkách pocházejí od třetích stran – jde o informace získané od agentury Bloomberg. Takové informace byly přesně reprodukovány a podle vědomostí Emitenta a v míře, ve které je schopen to zjistit z informací zveřejněných příslušnou třetí stranou, nebyly vynechány žádné skutečnosti, kvůli kterým by reprodukované informace byly nepřesné nebo zavádějící. Emitent však neodpovídá za nesprávnost informací od třetích stran, pokud takovou nesprávnost nemohl při vynaložení výše uvedené péče zjistit.
70.	Informace uveřejňované Emitentem po Datu emise:	nepoužije se
71.	Země, v níž (v nichž) je veřejná nabídka prováděna:	Česká republika
72.	Země, kde byl prospekt Dluhopisů oznámen (notifikován):	nepoužije se

ADRESY

EMITENT, ADMINISTRÁTOR A AGENT PRO VÝPOČTY

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4 - Michle

PRÁVNÍ PORADCE EMITENTA

PRK Partners s.r.o.
advokátní kancelář
Jáchymova 2
110 00 Praha 1

AUDITOR EMITENTA

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8