



UniCredit Bank Czech Republic a. s.

**Dluhopisový program
v maximálním objemu nesplacených dluhopisů
100 000 000 000 Kč
s dobou trvání programu 30 let**

EMISNÍ DODATEK – KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

**HYPOTÉČNÍ ZÁSTAVNÍ LISTY S VÝNOSEM NA BÁZI DISKONTU
V PŘEDPOKLÁDANÉM OBJEMU
2 000 000 000 CZK**

SPLATNÉ V ROCE 2021

ISIN: CZ0002002843

EMISNÍ KURZ K DATU EMISE: 81,9393% jmenovité hodnoty

Datum tohoto Emisního dodatku – konečných podmínek emise dluhopisů je: 20. 12. 2012
(ve znění změn provedených k 15. 6. 2020)

EMISNÍ DODATEK -- KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

Rozhodnutím České národní banky č.j. 2008/2805/570, ze dne 27.2.2008, které nabylo právní moci dne 27.2.2008, byl schválen dluhopisový program společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a. s., se sídlem Praha 4, Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 64948242, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 (dále jen "**Emitent**"), v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 100 000 000 000 Kč, s dobou trvání programu 30 let (dále jen "**Dluhopisový program**" a společné emisní podmínky Dluhopisového programu dále jen "**Emisní podmínky**"). Základní prospekt Emitenta byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j. 2012/5298/570 ke sp. zn. Sp/2012/89/572, ze dne 1.6.2012, které nabylo právní moci dne 1.6.2012 (dále jen "**Základní prospekt**"). 1. Dodatek Základního prospektu, obsahující mimo jiné úpravy Emisních podmínek z důvodu novelizace zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "**Zákon o dluhopisech**"), byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j. 2012/9527/570 ke sp. zn. Sp/2012/143/572, ze dne 4.10.2012, které nabylo právní moci dne 5.10.2012.

Tento emisní dodatek (dále jen "**Emisní dodatek**") představuje konečné podmínky nabídky ve smyslu §36a odst. 3 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "**ZPKT**"), a společně se základním prospektem aktualizovaným formou jeho dodatků tvoří kompletní prospekt níže popsaných dluhopisů (dále jen "**Dluhopisy**").

Tento Emisní dodatek je tvořen:

- (i) doplňkem Dluhopisového programu, který představuje doplněk k Emisním podmínkám ve smyslu § 11 odst. 3 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, v platném znění (dále jen "**Doplněk dluhopisového programu**"), a
- (ii) dalšími informacemi týkajícími se 194. Emise dluhopisů „UCB HZL ZERO II./2021“, které tvoří náležitosti prospektu v souladu s nařízením Komise (ES) č. 809/2004 a které nejsou součástí Základního prospektu ani nejsou obsaženy v Doplněku dluhopisového programu ("**Další informace**").

Pojmy zde nedefinované mají význam, jaký je jim přiřazen v Emisních podmínkách, nevyplývá-li z kontextu jejich použití v tomto Emisním dodatku jinak.

Tento Emisní dodatek nemůže být studován samostatně, ale pouze společně se Základním prospektem včetně jeho dodatků.

Základní prospekt (a všechny jeho případné dodatky) a tento Emisní dodatek jsou k dispozici ke stažení na webové stránce Emitenta www.unicreditbank.cz ve formátu Portable Document Format (PDF).

(1) DOPLŇEK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

V případě rozdílné úpravy mezi Emisními podmínkami a zde uvedeným Doplněkem dluhopisového programu mají přednost ustanovení tohoto Doplněku dluhopisového programu. Tím však není dotčeno znění Emisních podmínek ve vztahu k jakékoli jiné Emisi dluhopisů vydané v rámci Dluhopisového programu.

Níže uvedené parametry Dluhopisů upřesňují a doplňují v souvislosti s touto emisí Dluhopisů již dříve uveřejněné Emisní podmínky výše popsáním způsobem.

Dluhopisy jsou vydávány podle Zákona o dluhopisech.

1. ISIN Dluhopisů: CZ0002002843
2. Regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém, na němž Emitent hodlá požádat o přijetí k obchodování: Emitent nehodlá požádat o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu nebo mnohostranném obchodním systému.
3. Podoba Dluhopisů: Listinná; Dluhopisy budou zastoupeny Sběrným dluhopisem (evidenci o Sběrném dluhopisu vede Administrátor).
4. Forma Dluhopisů: Na řad
5. Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu: 1 CZK
6. Celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise Dluhopisů: 2.000.000.000 CZK
7. Počet Dluhopisů: 2.000.000.000 ks
8. Číslování Dluhopisů: Nepoužije se
9. Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány: Koruna česká (CZK)
10. Právo Emitenta zvýšit objem Dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 2.1 Emisních podmínek): Ano; v souladu s § 11 Zákona o dluhopisech je Emitent oprávněn vydat Dluhopisy (i) ve větším objemu, než je předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise Dluhopisů (do 5.000.000.000 CZK), a to i po Datu emise, nebo (ii) až do výše předpokládané celkové jmenovité hodnoty emise Dluhopisů i po Datu emise. V takovém případě začne Dodatečná emisní lhůta běžet v den, který bezprostředně následuje po Datu emise, a skončí dne 15.6.2021(včetně tohoto dne).
11. Název Dluhopisů: UCB HZL ZERO II./2021
12. Datum emise: 21.12.2012
13. Emisní lhůta (pokud jiná, než jak je uvedeno v článku 2.1 Emisních podmínek): Emitent bude Dluhopisy veřejně nabízet k úpisu po uveřejnění Emisního dodatku; Emisní lhůta počíná běžet okamžikem uveřejnění Emisního dodatku a končí ve 24:00 hod. pražského času v Datum emise.
14. Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise: 81,9393% jmenovité hodnoty; při sekundární veřejné nabídce činěné Emitentem bude cena za nabízené Dluhopisy určena vždy na základě aktuálních tržních podmínek a bude pravidelně uveřejňována na webových stránkách Emitenta www.unicreditbank.cz.
15. Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů a způsob a místo splácení emisního kurzu: Emitent hodlá Dluhopisy až do celkové jmenovité hodnoty Emise nabízet zájemcům z řad tuzemských či zahraničních investorů, a to kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům, v rámci primárního a/nebo sekundárního trhu a předpokládá, že bude po datu uveřejnění tohoto Emisního dodatku Dluhopisy nabízet též veřejně ve smyslu příslušných ustanovení ZPKT o veřejné

	<p>nabídce. Investoři budou moci Dluhopisy upsat/koupit na základě smluvního ujednání mezi Emitentem a příslušnými investory.</p> <p>Dluhopisy budou připsány investorům v evidenci Vlastníků Dluhopisů proti zaplacení emisního kurzu na příslušný účet Emitenta sdělený za tímto účelem Emitentem upisovateli/upisovatelům.</p> <p>Vydání Dluhopisů zabezpečí Emitent. Sběrný dluhopis bude po vydání uložen u Administrátora. Administrátor povede zákonem stanovenou evidenci Vlastníků Dluhopisů.</p> <p>Nikdo kromě Emitenta se na zabezpečení vydání Dluhopisů nepodílí.</p>
16. Úrokový výnos:	<p>Výnos na bázi diskontu</p> <p>(tzn. úrokový výnos je představován rozdílem mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou každého takového Dluhopisu)</p>
17. Zlomek dní:	30E/360
18. Další informace o úrokovém výnosu:	
18.1 Referenční sazba:	Nepoužije se
18.2 Způsob stanovení Referenční sazby (jak je uvedeno v článku 5.2.6 Emisních podmínek):	Nepoužije se
18.3 Marže:	Nepoužije se
18.4 Den stanovení Referenční sazby:	Nepoužije se
18.5 Den výplaty úroků:	Pokud nedojde v souladu s Emisními podmínkami nebo tímto Doplňkem dluhopisového programu k předčasnému splacení Dluhopisů, bude výnos Dluhopisů vyplacen jednorázově ke Dni konečné splatnosti Dluhopisů.
18.8 Koš / Index / Směnný kurz:	Nepoužije se
18.9 Minimální úroková sazba Dluhopisů:	Nepoužije se
18.10 Maximální úroková sazba Dluhopisů:	Nepoužije se
19. Den konečné splatnosti Dluhopisů:	15.6.2021
20. Rozhodný den pro výplatu úroku (pokud jiný než jak je uvedeno v článku 15 Emisních podmínek):	Nepoužije se
21. Rozhodný den pro splacení jmenovité hodnoty (pokud jiné než jak je uvedeno v článku 15 Emisních podmínek):	Nepoužije se
22. Konvence Pracovního dne pro stanovení Dne výplaty (čl. 7.2 Emisních podmínek):	"Následující"
23. Administrátor:	UniCredit Bank Czech Republic, a. s.
24. Agent pro výpočty:	UniCredit Bank Czech Republic, a. s.
25. Kotační agent:	Nepoužije se
26. Určená provozovna Administrátora pro provádění plateb bezhotovostním převodem:	Všechny pobočky Emitenta
27. Platební místa:	Všechny pobočky Emitenta
28. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti Emitenta (rating):	Ne

29. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating): Ne
30. Oddělení práva na výnos Dluhopisu: Vylučuje se
31. Usnesení, rozhodnutí a schválení, na základě nichž jsou Dluhopisy vydávány: O vydání Dluhopisů rozhodlo představenstvo Emitenta. Základní prospekt (ve znění případných dodatků) byl schválen Českou národní bankou.
32. Krycí portfolio: Krycím portfoliem ve vztahu k dluhům z Dluhopisů je: UCB_CZSK_HZL_0000; toto krycí portfolio obsahuje pouze pohledávky (nebo jejich části) z hypotečních úvěrů, které byly poskytnuty výhradně na financování investic do nemovitostí, včetně jejich pořízení či výstavby, nebo na financování bytových potřeb podle § 15 odst. 3 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Tyto pohledávky splňují kritéria Zákona o dluhopisech pro zařazení do krycího portfolia pro hypoteční zástavní listy, ale nesplňují kritéria článku 129 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (CRR)

(2) DALŠÍ INFORMACE

ODPOVĚDNÉ OSOBY

Osoby odpovědné za Základní prospekt (včetně jeho případných dodatků) a tento Emisní dodatek:

Osoby odpovědné za prospekt prohlašují, že při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou podle jejich nejlepšího vědomí údaje uvedené v prospektu v souladu se skutečností a že v něm nebyly zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jeho význam.



ŠTĚPÁN NÝVLT

Dle plné moci ze dne 20. 2. 2008

RIZIKOVÉ FAKTORY

Rizikové faktory:

Totožné s rizikovými faktory uvedenými v Základním prospektu.

HLAVNÍ ÚDAJE

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.

Důvody veřejné nabídky a použití výnosů:

Emitent působí též v pozici Administrátora a Agentu pro výpočty emise. Emitent vede evidenci vlastníků podílů na Sběrném dluhopisu.

Dluhopisy jsou vydávány za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta. Emitent neočekávané žádné dodatečné náklady spojené s přípravou emise, očekávaný čistý výtěžek emise činí emisní kurz Dluhopisů minus náklady na přípravu emise uvedené v předchozí větě. Celý výtěžek bude použit k výše uvedenému účelu.

Odhad výše poplatků spojených s nabytím Dluhopisů v rámci veřejné nabídky:

Každý investor, který upíše či koupí Dluhopisy u Emitenta, může Emitentovi hradit běžné poplatky spojené s nabytím Dluhopisů dle aktuálního sazebníku Emitenta k datu obchodu. K datu tohoto Emisního dodatku neúčtuje Emitent v souvislosti s úpisem či nákupem Dluhopisů investorům žádné poplatky.

Vlastníkovi podílu na Sběrném dluhopisu může Administrátor účtovat poplatky za vedení evidence o jím vlastněném podílu na Sběrném dluhopisu v souladu s aktuálně platným sazebníkem Administrátora dostupným na své webové stránce. K datu Emisního dodatku neúčtuje Vlastníkům Dluhopisů Administrátor za vedení evidence o Dluhopisech žádné poplatky.

PODMÍNKY NABÍDKY

Lhůta nabídky Dluhopisů:

Veřejná nabídka bude časově omezena okamžikem uveřejnění Emisního dodatku a platností prospektu Dluhopisů.

Popis postupu pro objednávku Dluhopisů / minimální a maximální částky objednávky / krácení objednávek Emitentem / oznámení přidělené částky investorům:

Investoři budou osloveni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku) a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů. Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn koupit, bude činit 2.000.000.CZK. 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 celý emisní kurz (resp. kupní cenu) původně v objednávce požadovaných 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 (za použití prostředků komunikace na dálku).

Údaj, zda může obchodování začít před vydáním Dluhopisů:

Nepoužije se

Uveřejnění výsledků nabídky:

Výsledky nabídky budou uveřejněny bez zbytečného odkladu po jejím ukončení na webové stránce Emitenta www.unicreditbank.cz.

Metoda a lhůta pro splacení Dluhopisů; připsání Dluhopisů na účet investora:

Podmínkou pro upsání a koupi, resp. koupi v rámci sekundárního trhu, Dluhopisů investorem je otevření speciálního běžného účtu pro obchodování s cennými papíry v CZK u Emitenta, a to nejpozději 5 (pět) dnů před datem vydání Dluhopisů, které takový investor hodlá upsat, resp. před datem vypořádání obchodu (jde-li o sekundární trh) (pro účely tohoto bodu dále jen "**Běžný účet**"), a uzavření Smlouvy o upsání a koupi dluhopisů. Splacení emisního kurzu upsaných Dluhopisů, resp. prodejní ceny Dluhopisů (jde-li o sekundární trh), a splacení jmenovité hodnoty a výnosu upsaných Dluhopisů budou probíhat prostřednictvím Běžného účtu, jak bude blíže uvedeno v ujednání o úpisu a koupi Dluhopisů mezi Emitentem a investorem.

Emisní kurz, resp. prodejní cena Dluhopisů (jde-li o sekundární trh), musí být splacen k datu vydání upsaných Dluhopisů, resp. k datu vypořádání obchodu (jde-li o sekundární trh), v souladu s příslušným ujednáním o úpisu a koupi Dluhopisů mezi Emitentem a investorem.

Vypořádání sekundárního prodeje Dluhopisů proběhne k datu, ve lhůtě a za podmínek stanovených dohodou v ujednání o koupi Dluhopisů mezi Emitentem a investorem.

Investor může od úpisu, resp. koupě, Dluhopisů odstoupit za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy.

Dluhopisy budou při svém vydání připsány investorům v evidenci Vlastníků Dluhopisů vedené Administrátorem o

Sběrném dluhopisu proti uhrazení emisního kurzu v plné výši na příslušný účet sdělený za tímto účelem Emitentem investorům.

V případě sekundární nabídky budou Dluhopisy připisány investorům v evidenci Vlastníků Dluhopisů vedené Administrátorem o Sběrném dluhopisu proti zaplacení kupní ceny v plné výši na příslušný účet sdělený za tímto účelem Emitentem investorům.

Postup pro výkon předkupního práva, obchodovatelnost upisovacích práv a zacházení s neuplatněnými upisovacími právy: Nepoužije se

Nabídka na více trzích, vyhrazení tranše pro určitý trh: Nepoužije se

Koordinátoři nabídky nebo jejích jednotlivých částí v jednotlivých zemích, kde je nabídka činěna: Nepoužije se; vydání Dluhopisů zajišťuje sám Emitent.

Umístění Emise prostřednictvím hlavního manažera (jiného než Emitenta) na základě pevného či bez pevného závazku / uzavření dohody o upsání Emise: Nepoužije se; vydání Dluhopisů zajišťuje a nabídku provádí sám Emitent.

PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ A ZPŮSOB OBCHODOVÁNÍ

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.

Žádná osoba nepřijala závazek jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (market maker).

DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

Poradci

Právním poradcem Emitenta pro emisi Dluhopisů byli PRK Partners s.r.o. advokátní kancelář, se sídlem na adrese Jáchymova 26/2, 110 00 Praha 1

Informace od třetích stran uvedené v Emisním dodatku: Nepoužije se