



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

**HYPOTEČNÍ ZÁSTAVNÍ LISTY
S PEVNÝM ÚROKOVÝM VÝNOSEM 3,04 % p.a.
V PŘEDPOKLÁDANÉM CELKOVÉM OBJEMU
10.000.000 EUR
SPLATNÉ V ROCE 2028**

ISIN: CZ0002003114

Datum tohoto Emisního dodatku je 8. 8. 2013
(ve znění změn provedených k 15. 6. 2020).

EMISNÍ DODATEK – KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

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 "**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**"), vztahující se k emisi níže podrobněji specifikovaných hypotečních zástavních listů (dále jen "**Dluhopisy**"). Kompletní prospekt Dluhopisů je tvořen (i) tímto Emisním dodatkem a (ii) základním prospektem společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., se sídlem na adrese Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 (dále jen "**Emitent**"), schváleným rozhodnutím České národní banky (dále též "**ČNB**") č.j. 2013/8949/570 ke Sp. zn. Sp/2013/32/572 ze dne 8.8.2013, které nabylo právní moci dne 8.8.2013 (dále jen "**Základní prospekt**"). Investoři by se měli podrobně seznámit se Základním prospektem i s tímto Emisním dodatkem jako celkem. Základní prospekt byl uveřejněn a je k dispozici v elektronické podobě na webových stránkách Emitenta www.unicreditbank.cz.

Tento Emisní dodatek (konečné podmínky Emise) byl vypracován pro účely čl. 5 odst. 4 směrnice Evropského parlamentu a Rady č.2003/71/ES a musí být vykládán ve spojení se Základním prospektem a jeho případnými dodatky.

Tento Emisní dodatek byl v souladu s § 36a odst. 3 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu uveřejněn shodným způsobem jako Základní prospekt, tj. na webových stránkách Emitenta www.unicreditbank.cz, a byl v souladu s právními předpisy oznámen ČNB.

Úplné údaje o Dluhopisech lze získat, jen pokud je Základní prospekt (ve znění případných dodatků) vykládán ve spojení s tímto Emisním dodatkem (konečnými podmínkami Emise).

Součástí tohoto Emisního dodatku je shrnutí Emise Dluhopisů.

Dluhopisy jsou vydávány jako 219. emise v rámci dluhopisového programu Emitenta v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 100.000.000.000 Kč a dobou trvání programu 30 let (dále jen "**Dluhopisový program**"). Znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů vydávané v rámci Dluhopisového programu počínaje 1. 6. 2013, je uvedeno v kapitole "**Společné emisní podmínky Dluhopisů**" v Základním prospektu schváleném ČNB a uveřejněném Emitentem (dále jen "**Emisní podmínky**").

Pojmy nedefinované v tomto Emisním dodatku mají význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nevyplyvá-li z kontextu jejich použití v tomto Emisním dodatku jinak.

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

Tento Emisní dodatek byl vyhotoven dne 8. 8. 2013 pro účely přijetí Dluhopisů k obchodování na Regulovaném trhu Burzy cenných papírů Praha, a.s., a informace v něm uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni (s výhradou změn provedených k 15. 6. 2020). 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 tohoto Emisního dodatku by zájemci o koupi Dluhopisů měli svá investiční rozhodnutí založit nejen na základě tohoto Emisního dodatku a Základního Prospektu, ale i na základě dalších informací, které mohl Emitent po datu tohoto Emisního dodatku uveřejnit, či jiných veřejně dostupných informací.

Rozšiřování tohoto Emisního dodatku a Základního prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem. Emitent nepožádá a nezamýšlí požádat o uznání Základního prospektu a Emisního dodatku v jiném státě a Dluhopisy nebudou registrovány, povoleny ani schváleny jakýmkoli správním či jiným orgánem jakékoli jurisdikce s výjimkou ČNB.

1. ODPOVĚDNÉ OSOBY

(a) Osoby odpovědné za údaje uvedené v Emisním dodatku


Osobou odpovědnou za správné vyhotovení tohoto Emisního dodatku je Emitent, tedy společnost UniCredit Bank Czech Republic, a.s., se sídlem na adrese Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608.

(b) Prohlášení Emitenta


Emitent prohlašuje, že při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou dle jeho nejlepšího vědomí údaje uvedené v tomto Emisním dodatku k datu jeho vyhotovení správné a nebyly v něm zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jeho význam.

V Praze, dne 15.6.2020

Za UniCredit Bank Czech Republic, a.s.



Jméno: Štěpán Nývlt
Funkce: Head of Debt Capital Markets



Jméno: Roman Štátný
Funkce: Debt Capital Markets

2. DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

Tento doplněk dluhopisového programu připravený pro Dluhopisy (dále jen "**Doplněk dluhopisového 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 dluhopisového programu spolu s Emisními podmínkami tvoří emisní podmínky níže specifikovaných Dluhopisů, které jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu.

Tento Doplněk Dluhopisového 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 přiřazen v Emisních podmínkách.

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

| | |
|--|---|
| 1. ISIN Dluhopisů: | CZ0002003114 |
| 2. ISIN Kupónů (je-li požadováno): | Nepoužije se |
| 3. Podoba Dluhopisů: | Zaknihovaná; centrální evidenci o Dluhopisech vede Centrální depozitář |
| 4. Forma Dluhopisů: | Na doručitele |
| 5. Status Dluhopisů: | Nepodřízené |
| 6. Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu: | 100.000 EUR |
| 7. Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise Dluhopisů: | 10.000.000 EUR |
| 8. Právo Emitenta zvýšit objem Dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení: | Ano; v souladu s § 7 Zákona o dluhopisech a článkem 2.1 Emisních podmínek s tím, že celková jmenovitá hodnota všech vydaných Dluhopisů v rámci Emise nepřekročí 30.000.000 EUR. |
| 9. Počet Dluhopisů: | 100 ks |
| 10. Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o listinné Dluhopisy): | Nepoužije se |
| 11. Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány: | Euro (EUR) |
| 12. Předkupní a výměnná práva spojená s Dluhopisy: | Nepoužije se |
| 13. Popis dalších práv (nad rámec těch uvedených v Emisních podmínkách) spojených s Dluhopisy, včetně veškerých omezení těchto práv a postupu pro výkon těchto práv: | Nepoužije se |
| 14. Promlčení práv z Dluhopisů: | Viz článek 10 Emisních podmínek |
| 15. Název Dluhopisů: | UCB HZL 3,04/2028 |
| 16. Možnost oddělení práva na výnos Dluhopisů formou vydání Kupónů: | Ne |
| 17. Datum emise: | 7.6.2013 |
| 18. Emisní lhůta (lhůta pro upisování): | Emisní lhůta poběží od 1.6.2013 do Rozhodného dne pro splacení jmenovité hodnoty. |
| 19. Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise: | 100 % jmenovité hodnoty |
| 20. Úrokový výnos: | Pevný |
| 21. Zlomek dní: | Act/Act |

22. *Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem:*
- 22.1 Úroková sazba Dluhopisů: 3,04 % p.a.
- 22.2 Výplata úrokových výnosů: Jednou ročně zpětně
- 22.3 Den výplaty úroků: 7.6. každého roku
23. Jiná než jmenovitá hodnota, kterou Emitent vyplatí Vlastníkům Dluhopisů při splatnosti ("**jiná hodnota**"): Nepoužije se
24. Den konečné splatnosti Dluhopisů: 7.6.2028
25. Rozhodný den pro výplatu výnosu (pokud jiný než v článku 15 Emisních podmínek): Dle článku 15 Emisních podmínek
26. Rozhodný den pro výplatu jmenovité hodnoty (pokud jiný než v článku 15 Emisních podmínek): Dle článku 15 Emisních podmínek
27. Splácení jmenovité hodnoty v případě amortizovaných Dluhopisů / dny splatnosti částí jmenovité hodnoty amortizovaných Dluhopisů: Nepoužije se
28. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta: Ne
- 28.1 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Emitenta / hodnota v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny / lhůty pro oznámení o předčasném splacení (pokud jiné než v článku 6.2.2 Emisních podmínek): Nepoužije se
29. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů: Ne
- 29.1 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů / hodnota v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny/ lhůty pro oznámení o předčasném splacení (pokud jiné než v článku 6.3.2 Emisních podmínek): Nepoužije se
30. 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
31. Konvence Pracovního dne pro stanovení Dne výplaty: Následující
32. Způsob provádění plateb: Bezhotovostní
33. Platební místo či místa (pouze v případě hotovostních plateb): Nepoužije se
34. Náhrada srážek daní nebo poplatků Emitentem (pokud je jiné, než jak je uvedeno v článku 8 Emisních podmínek): Nepoužije se
35. Administrátor: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

- | | |
|---|---|
| 36. Určená provozovna Administrátora: | UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Želetavská 1525/1 140 92 Praha 4 |
| 37. Agent pro výpočty: | Nepoužije se |
| 38. Kótační agent: | UniCredit Bank Czech Republic, a.s. |
| 39. Finanční centrum: | Nepoužije se |
| 40. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating): | Ano; emise Dluhopisů byl přidělen následující rating společností registrovanými dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 – A3 Moody's. |
| 41. Společný zástupce Vlastníků Dluhopisů: | Viz článek 12.3.3 Emisních podmínek |
| 42. Interní schválení emise Dluhopisů: | Vydání emise Dluhopisů bylo Emitentem interně schváleno k tomu pověřeným výborem ALCO. |
| 43. Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů / podmínky nabídky: | <p>Emitent hodlá Dluhopisy až do celkové jmenovité hodnoty Emise nabízet k úpisu zájemcům z řad tuzemských či zahraničních kvalifikovaných investorů. Emitent nehodlá Dluhopisy nabízet veřejně ve smyslu příslušných ustanovení Zákona o podnikání na kapitálovém trhu o veřejné nabídce, ani nehodlá pověřit jakoukoli třetí osobu veřejnou nabídkou Dluhopisů. Investoři budou moci Dluhopisy upsat/koupit na základě smluvního ujednání mezi Emitentem a příslušnými investory v sídle Emitenta.</p> <p>Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent sám.</p> <p>K datu tohoto Emisního dodatku byly vydány Dluhopisy v objemu 8.500.000 EUR.</p> |
| 44. Lhůta nabídky Dluhopisů: | Nepoužije se |
| 45. Popis postupu pro objednávku Dluhopisů / minimální a maximální částky objednávky / krácení objednávek Emitentem / oznámení přidělené částky investorům: | Nepoužije se |
| 46. Údaj, zda může obchodování začít před vydáním Dluhopisů: | Nepoužije se |
| 47. Uveřejnění výsledků nabídky: | Nepoužije se |
| 48. Metoda a lhůta pro splacení Dluhopisů; připsání Dluhopisů na účet investora / předání listinných Dluhopisů: | Dluhopisy budou vydány připsáním na příslušný majetkový účet označený investorem Emitentovi proti uhrazení emisního kurzu Dluhopisů. Investoři jsou povinni uhradit celou částku emisního kurzu upisovaných Dluhopisů nejpozději k Datu emise, resp. datu vydání příslušných Dluhopisů. |
| 49. Postup pro výkon předkupního práva, obchodovatelnost upisovacích práv a zacházení s neuplatněnými upisovacími právy: | Nepoužije se |
| 50. Nabídka na více trzích, vyhrazení tranše pro určitý trh: | Nepoužije se |
| 51. Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných v Emisi/nabídce: | <p>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.</p> <p>UniCredit Bank Czech Republic, a.s., působí též v pozici Administrátora a Kótačního agenta Emise.</p> |
| 52. Důvody nabídky a použití výnosu emise Dluhopisů: | Dluhopisy jsou nabízeny za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta, včetně poskytování hypotečních úvěrů. |

- Náklady přípravy emise Dluhopisů činily cca 70.000,- Kč. Čistý výtěžek emise Dluhopisů při vydání Dluhopisů v celkové jmenovité hodnotě 10.000.000 EUR k Datu emise bude roven 258.730.000 Kč (při použití směnného kurzu EUR/CZK 25,880). Celý výtěžek bude použit k výše uvedenému účelu.
53. Náklady účtované investorovi: Investorů nebudou účtovány Emitentem žádné náklady v souvislosti s nabytím Dluhopisů.
Investor může nést další náklady spojené s evidencí Dluhopisů u Centrálního depozitáře nebo dalších osob vedoucích navazující evidenci o Dluhopisech ve smyslu příslušných právních předpisů.
54. Koordinátoři nabídky nebo jejich jednotlivých částí v jednotlivých zemích, kde je nabídka činěna: Nepoužije se; vydání Dluhopisů zajišťuje sám Emitent
55. Umístění Emise prostřednictvím obchodníka (jiného než Emitenta) na základě pevného či bez pevného závazku / uzavření dohody o upsání Emise: Nepoužije se
56. Souhlas finančním zprostředkovatelům s použitím prospektu Dluhopisů při následné nabídce či umístění Dluhopisů: Nepoužije se; souhlas nebyl udělen
- 56.1 Nabídkové období, v němž mohou pověření finanční zprostředkovatelé provést pozdější další prodej nebo konečné umístění Dluhopisů: Nepoužije se
- 56.2 Další podmínky souhlasu: Nepoužije se
57. Přijetí Dluhopisů na příslušný regulovaný trh, popř. mnohostranný obchodní systém: Emitent požádal o přijetí Dluhopisů k obchodování na Regulovaném trhu Burzy cenných papírů Praha, a.s. (BCPP). Emitent očekává, že v případě přijetí Dluhopisů k obchodování na Regulovaném trhu BCPP začne obchodování dne 12.8.2013.
58. Zprostředkovatel sekundárního obchodování (market maker): Žádná osoba nepřijala závazek jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (market maker).
59. Poradci: Názvy, funkce a adresy poradců jsou uvedeny na zadní straně tohoto Emisního dodatku.
60. Informace od třetích stran uvedené v Emisním dodatku / zdroj informací: Nepoužije se
61. Informace uveřejňované Emitentem po Datu emise: Viz kapitolu "Důležitá upozornění" v Základním prospektu
62. Právo Emitenta na odkup Dluhopisů od Vlastníků Dluhopisů (call opce) / Dny odkupu / odkupní cena / lhůty pro uplatnění (pokud jiné než uvedené v článku 6.4 Emisních podmínek / smluvní pokuta v případě porušení závazku převést Dluhopisy / právo Emitenta rozhodnout o předčasném splacení Dluhopisů v případě porušení závazku převést Dluhopisy na Emitenta: Nepoužije se
63. Právo Vlastníka Dluhopisů na odprodej Dluhopisů Emitentovi (put opce) / Dny odkupu / odkupní cena / lhůty pro uplatnění (pokud jiné než uvedené v článku 6.4 Emisních podmínek / smluvní

pokuta v případě porušení závazku převést Dluhopisy / právo Emitenta rozhodnout o předčasném splacení Dluhopisů v případě porušení závazku převést Dluhopisy na Emitenta:

64. 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)

SHRnutí EMISNÍHO DODATKU – KONEČNÝCH PODMÍNEK EMISE DLUHOPISŮ "UCB HZL 3,04/2028", ISIN CZ0002003114

Každé shrnutí se skládá z požadavků, které se nazývají prvky. Tyto prvky jsou obsaženy v oddílech A až E (A.1 – E.7) v tabulkách uvedených níže. Toto shrnutí obsahuje veškeré prvky vyžadované pro shrnutí Emitenta a Dluhopisů. Jelikož některé prvky nejsou pro daného Emitenta nebo Dluhopisy vyžadovány, mohou v číslování prvků a jejich posloupnosti vzniknout mezery. Přes skutečnost, že některý prvek je pro daného Emitenta a Dluhopisy vyžadován, je možné, že pro daný prvek nebude existovat relevantní informace. V takovém případě obsahuje shrnutí krátký popis daného prvku a údaj "nepoužije se".

ODDÍL A – ÚVOD A UPOZORNĚNÍ

| | | |
|-----|---|--|
| A.1 | Upozornění | <p>Toto shrnutí představuje úvod prospektu Dluhopisů.</p> <p>Jakékoli rozhodnutí investovat do Dluhopisů by mělo být založeno na tom, že investor zváží prospekt Dluhopisů jako celek, tj. Základní prospekt (včetně jeho případných dodatků) spolu s Emisním dodatkem.</p> <p>V případě, kdy je u soudu vznesena žaloba, týkající se údajů uvedených v prospektu, může být žalující investor povinen nést náklady na překlad prospektu, vynaložené před zahájením soudního řízení, nebude-li v souladu s právními předpisy stanoveno jinak.</p> <p>Osoba, která vyhotovila shrnutí prospektu včetně jeho překladu, je odpovědná za správnost údajů ve shrnutí prospektu pouze v případě, že je shrnutí prospektu zavádějící nebo nepřesné při společném výkladu s ostatními částmi prospektu, nebo že shrnutí prospektu při společném výkladu s ostatními částmi prospektu neobsahuje informace uvedené v § 36 odst. 5 písm. b) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.</p> |
| A.2 | Souhlas Emitenta s použitím Základního prospektu pro následnou nabídku vybranými finančními zprostředkovateli | Nepoužije se |

ODDÍL B - EMITENT

| | | |
|------|---|--|
| B.1 | Obchodní firma Emitenta | Obchodní firma Emitenta je UniCredit Bank Czech Republic, a.s. |
| B.2 | Sídlo a právní forma Emitenta, země registrace a právní předpisy, podle nichž Emitent provozuje činnost | <p>Obchodní firma Emitenta je UniCredit Bank Czech Republic, a. s. Emitent byl založen podle zákonů České republiky a vznikl dne 1.1.1996. Emitent je zapsán u Městského soudu v Praze pod IČO: 649 48 242. Akcie Emitenta nejsou přijaty k obchodování na jakémkoli regulovaném či jiném trhu. Sídlo společnosti je na adrese Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92. Kontaktní telefonní číslo Emitenta je +420 221 112 111. Webové stránky Emitenta mají adresu www.unicreditbank.cz.</p> <p>Emitent se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "Zákon o bankách"), zákonem 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dál jen "Obchodní zákoník") a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu.</p> |
| B.4b | Popis známých trendů | <p>Od data zveřejnění poslední účetní závěrky nedošlo k žádné podstatné negativní změně vyhlídek emitenta.</p> <p>Rok 2012 byl v české ekonomice ve znamení vleklé recese. Ekonomický výkon mezikvartálně klesal v každém čtvrtletí roku, což spolu s celoročním propadem HDP o 1,2 % zařadilo Česko mezi nejhůře prosperující země EU.</p> <p>Česká národní banka se po dvouleté přestávce vrátila k uvolňování měnové politiky. Repo sazba byla ve třech krocích snížena na „technickou nulu“, kterou představuje hodnota 0,05 %. Na rekordně nízké úrovni spadly kromě repo sazby ČNB také sazby podél celé výnosové křivky.</p> <p>Jak bude vypadat rok 2013, opět do značné míry závisí na ochetě domácností utrácet. To je hlavní předpoklad, který může českou ekonomiku vrátit k pozvolnému růstu.</p> <p>Český bankovní trh nadále prokazuje silnou kapitálovou stabilitu a neměl by být</p> |

| | | |
|-------------|--|---|
| | | <p>výrazně ovlivněn vnějším vývojem, který předpokládá stagnaci v eurozóně s mírným růstem v Německu ve druhé polovině roku 2013.</p> <p>Finanční instituce budou nadále hledat možnosti využití přebytku likvidity a především podporovat investiční záměry stabilních a inovativních firem, které se soustředí na výrobu produktů s vyšší přidanou hodnotou a které budou konkurenceschopné na tuzemském i zahraničním trhu.</p> <p>Dominantním projektem roku 2013 bude fúze s UniCredit Bank Slovakia a.s.</p> |
| B.5 | Skupina Emitenta | <p>Počátky skupiny Emitenta (dále jen "Skupina") sahají až do roku 1473, kdy byl založen bankovní dům Rolo Banca. Novodobá historie UniCredit Group je spojena se sloučením devíti velkých italských bank a s následnou integrací s německou skupinou HVB a italskou bankou Capitalia. Akvizicí polské Bank Pekao začala v roce 1999 expanze skupiny (tehdy pod jménem UniCredito Italiano) do regionu střední a východní Evropy. V následujících letech pak růst pokračoval, jednak prostřednictvím akvizice skupiny Pioneer Investment, z níž byl pak vytvořen Pioneer Global Asset Management, a také cestou dalších strategických akvizic uskutečněných postupně v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvatsku, Rumunsku, České republice a Turecku.</p> <p>V roce 2005 se UniCredit spojila s německou skupinou HVB. Ta sama vznikla v roce 1998 sloučením dvou bavorských bank, Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken-und Wechsel-Bank, což z HVB udělalo banku významnou v celoevropském měřítku. Integrace UniCredito se skupinou HVB je pro Skupinu motorem dalšího růstu: zvláště vzhledem k fúzi (r. 2000) HVB s rakouskou Bank Austria Creditanstalt, které byla silně zastoupena v mnoha regionech postkomunistické "nové" Evropy. Skupina tak může dále posílit své evropské zaměření.</p> <p>Spojením se skupinou Capitalia (třetí největší italskou bankovní skupinou), uskutečněným v roce 2007, UniCredit ještě více konsolidovala a upevnila své postavení na jednom ze svých nejdůležitějších trhů – v Itálii. Capitalia byla založena v r. 2002 integrací dvou předtím samostatných subjektů, skupiny Bancaroma group, která zase byla výsledkem fúze několika nejstarších římských bank (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop-Carire.</p> <p>Skupina patří podle bilanční sumy ve výši 1,028 bilionu EUR k největším finančním skupinám v Evropě. Působí přímo ve 22 zemích a ve 27 zemích prostřednictvím svých obchodních zastoupení, má přes 40 mil. klientů, přibližně 10 000 poboček a 168 000 zaměstnanců. V regionu střední a východní Evropy disponuje Skupina největší mezinárodní bankovní sítí, kterou představuje 4 000 poboček a prodejních míst, více než 83 000 zaměstnanců a 28 mil. klientů. Skupina působí v těchto zemích: Ázerbájdžán, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Česká republika, Estonsko, Chorvatsko, Itálie, Kazachstán, Kyrgyzstán, Litva, Lotyšsko, Maďarsko, Německo, Polsko, Rakousko, Rumunsko, Rusko, Srbsko, Slovensko, Slovinsko, Turecko, Ukrajina.</p> |
| B.9 | Prognózy či odhady zisku | Nepoužije se; Emitent se rozhodl tyto údaje do Základního prospektu nezařadit. |
| B.10 | Ověření historických finančních údajů | <p>Historické finanční údaje vycházejí z účetních závěrek za účetní období končící 31.12.2011 a 31.12.2012 ověřených auditorem.</p> <p>Auditor Emitenta, společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ 186 00, IČO: 496 19 187, ověřil účetní závěrku za roky 2011 a 2012 a vydal k nim výrok "bez výhrad".</p> |
| B.12 | Historické finanční a provozní údaje | V následujících tabulkách jsou uvedeny vybrané základní ekonomické ukazatele Emitenta vycházející z auditovaných nekonsolidovaných účetních výkazů Emitenta sestavených podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) k 31.12.2011 a 31.12.2012 a ze čtvrtletních neauditovaných a nekonsolidovaných výkazů k 31.3.2012 (za období od 1.1.2012 do 31.3.2012) a k 31.3.2013 (za období od 1.1.2013 do 31.3.2013) nebo z těchto účetních výkazů odvozené. |

| | | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | V mil. Kč | V mil. Kč |
| Hospodářské výsledky | | | |
| | Čistý výnos z úroků | 6 203 | 6 486 |
| | Čistý výnos z poplatků a provizí | 2 056 | 1 778 |
| | Čistý zisk z finančních investic | 181 | - 2 660* |
| | Výsledek hospodaření před zdaněním | 3 694 | 1 334 |
| | Výsledek hospodaření po zdanění | 3 157 | 1 146 |
| Poměrové ukazatele | | | |
| | Návratnost vlastního kapitálu (ROAE) | 10,20% | 3,90% |
| | Návratnost aktiv po zdanění (ROAA) | 1,00% | 0,40% |
| Rozvahové ukazatele | | | |
| | Celková aktiva | 318 909 | 288 673 |
| | Pohledávky za klienty | 184 715 | 181 780 |
| | Závazky vůči klientům | 195 120 | 178 652 |
| | Základní kapitál | 8 750 | 8 750 |
| Další regulatorní ukazatele podle předpisů ČNB | | | |
| | Tier 1 | 31 563 | 30 425 |
| | Kapitál | 32 037 | 30 668 |
| | Kapitálová přiměřenost | 15,82% | 15,58% |

* Ztráta z finančních investic v roce 2011 byla způsobena především odpisem pohledávky z řeckých dluhopisů.

| | | 31.3.2013 | 31.3.2012 |
|---|---|------------------|------------------|
| | | V mil. Kč | V mil. Kč |
| Hospodářské výsledky | | | |
| | Čistý výnos z úroků | 1 487 | 1 615 |
| | Čistý výnos z poplatků a provizí | 480 | 459 |
| | Hospodářský výsledek z běžné činnosti před zdaněním | 677 | 842 |
| | Čistý zisk po zdanění | 552 | 691 |
| Poměrové ukazatele | | | |
| | Návratnost vlastního kapitálu (ROAE) | 6,84% | 9,00% |
| | Návratnost aktiv po zdanění (ROAA) | 0,70% | 0,97% |
| Rozvahové ukazatele | | | |
| | Celková aktiva | 313 929 | 288 131 |
| | Pohledávky vůči osobám jiným než úv. institucím | 193 016 | 177 924 |
| | Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči jiným osobám než úv. institucím | 173 244 | 146 849 |
| | Základní kapitál | 8 750 | 8 750 |
| Další regulatorní ukazatele podle předpisů ČNB | | | |
| | Tier 1 | 32 958 | 31 571 |
| | Kapitál | 33 778 | 31 613 |
| | Kapitálová přiměřenost | 16,00% | 16,33% |

Od data posledního auditovaného finančního výkazu Emitent neuveřejnil žádné další auditované finanční informace, pouze neauditované mezitímní finanční údaje za první čtvrtletí roku 2013.

Od data posledního auditovaného finančního výkazu do data tohoto Emisního dodatku nedošlo k žádné významné negativní změně vyhlídek Emitenta ani k významným změnám finanční nebo obchodní situace Emitenta.

| | | |
|-------------|---|---|
| B.13 | Popis veškerých nedávných událostí specifických pro Emitenta | <p>Od data posledního auditovaného finančního výkazu do data tohoto Základního prospektu nedošlo k žádné události specifické pro Emitenta, která by měla nebo mohla mít podstatný význam při hodnocení platební schopnosti Emitenta.</p> <p>Dominantním projektem roku 2013 bude fúze s UniCredit Bank Slovakia a.s.</p> <p>Přeshraniční fúzí sloučením UniCredit Bank Slovakia a.s. do UniCredit Bank Czech Republic, a.s. na základě tohoto projektu dojde k integraci obchodních aktivit</p> |
|-------------|---|---|

| | | |
|-------------|---|--|
| | | <p>společností UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a. s. prováděných v současné době dvěma samostatnými subjekty. Po uskutečnění přeshraniční fúze bude v činnostech vykonávaných dříve společností UniCredit Bank Slovakia a.s. pokračovat UniCredit Bank Czech Republic, a.s. prostřednictvím své organizační složky na území Slovenské republiky, která vznikne nejpozději ke dni právní účinnosti fúze.</p> <p>Rozhodným dnem fúze je 1. červenec 2013. Právní účinnost fúze nastane 1. prosince 2013. K tomuto datu bude fúze zapsána do obchodního rejstříku.</p> <p>Podle Zprávy představenstva o přeshraniční fúzi ze dne 17.5.2013 nebude mít fúze žádný dopad na věřitele Unicredit CZ a nijak neovlivní dobytost jejich pohledávek vůči Unicredit CZ.</p> |
| B.14 | Závislost na subjektech ve Skupině | <p>Jako člen Skupiny musí Emitent, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit Bank Austria AG jakožto subholdingové společnosti Skupiny. Subholdingová společnost dohlíží na řádné plnění a dodržování směrnic vydávaných ze strany UniCredit S.p.A (holdingová společnost).</p> <p>Informace o Skupině jsou rovněž uvedeny v prvcích B.5 a B.16.</p> |
| B.15 | Hlavní činnosti Emitenta | <p>Emitent je bankou s příslušnou licencí k poskytování služeb uvedených v § 1 odst. 1 a 3 Zákona o bankách, zejména k přijímání vkladů a poskytování úvěrů a k poskytování investičních služeb ve smyslu Zákona o bankách a ZPKT.</p> |
| B.16 | Ovládající osoba | <p>Jediným akcionářem Emitenta a osobou ovládající Emitenta je UniCredit Bank Austria AG se sídlem Schottengasse 6-8, 1010 Vídeň, Rakouská republika.</p> <p>Informace o Skupině je rovněž uvedena v prvku B.5.</p> |
| B.17 | Rating Emitenta nebo jeho dluhových cenných papírů | <p>Emitentovi nebyl přidělen rating.</p> <p>Emisi Dluhopisů byl přidělen následující rating společnostmi registrovanými dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 – A3 Moody's.</p> |

ODDÍL C – CENNÉ PAPIRY

| | | |
|------------|---|---|
| C.1 | Popis Dluhopisů | <p>Hypoteční zástavní listy v zaknihované podobě a formě na doručitele (centrální evidenci o Dluhopisech vede Centrální depozitář).</p> <p>ISIN Dluhopisů je CZ0002003114.</p> |
| C.2 | Měna Dluhopisů | Euro (EUR) |
| C.5 | Převoditelnost Dluhopisů | Převoditelnost Dluhopisů není omezena. |
| C.8 | Popis práv spojených s Dluhopisy | <p>S Dluhopisy je spojeno zejména právo na výplatu jmenovité hodnoty ke dni jejich splatnosti a právo na pevný úrokový výnos vyplácený jednou ročně zpětně.</p> <p>S Dluhopisy je dále spojeno právo žádat v Případech neplnění závazků předčasné splacení Dluhopisů.</p> <p>S Dluhopisy je též spojeno právo účastnit se a hlasovat na schůzích Vlastníků Dluhopisů v případech, kdy je taková schůze svolána v souladu se Zákonem o dluhopisech, resp. emisními podmínkami Dluhopisů.</p> <p>Dluhopisy a veškeré Emitentovy platební závazky vůči Vlastníkům Dluhopisů vyplývající z Dluhopisů zakládají přímé, obecné, nezajištěné, nepodmíněné a nepodřízené závazky 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 závazkům Emitenta, s výjimkou těch závazků Emitenta, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení právních předpisů.</p> <p>Jmenovitá hodnota Emitentem vydaných a nesplacených hypotečních zástavních listů v oběhu (tj. vydaných v rámci Dluhopisového programu nebo mimo něj), jakož i jejich poměrného výnosu, bude plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo jejich částmi, popřípadě náhradním způsobem podle Zákona o dluhopisech.</p> |

| | | |
|-------------|--|--|
| C.9 | Výnos Dluhopisů | <p>Dluhopisy ponesou pevný úrokový výnos ve výši 3,04 % p.a.</p> <p>Dnem výplaty úroků je 7.6. každého roku. Prvním Dnem výplaty úroků je 7.6.2014. Úrok se stává splatným příslušným Dnem výplaty úroků.</p> <p>Dnem konečné splatnosti Dluhopisů je 7.6.2028.</p> <p>Schůze vlastníků Dluhopisů může usnesením zvolit fyzickou nebo právnickou osobu za společného zástupce a pověřit jej v souladu s právními předpisy společným uplatněním práv u soudu nebo u jiného orgánu anebo kontrolou plnění emisních podmínek Dluhopisů.</p> |
| C.10 | Derivátová složka platby úroku | Nepoužije se; taková derivátová složka v případě Dluhopisů neexistuje. |
| C.11 | Přijetí Dluhopisů na regulovaný či jiný trh | Emitent požádal o přijetí Dluhopisů k obchodování na Regulovaném trhu BCPP. Emitent očekává, že v případě přijetí Dluhopisů k obchodování na Regulovaném trhu BCPP začne obchodování dne 12.8.2013. |

ODDÍL D – RIZIKA

| | | |
|------------|--|---|
| <p>D.2</p> | <p>Hlavní rizika specifická pro Emitenta</p> | <p>Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi zahrnují především následující faktory:</p> <p>Úvěrové (kreditní) riziko - Úvěrové riziko představuje riziko ztrát ze špatných pohledávek nebo ze zhoršení úvěrového ratingu klientů. Úvěrové riziko může být rozděleno na riziko nesplnění závazku protistranou, riziko země a riziko zhoršení úvěrového ratingu.</p> <p>Riziko tržních cen - Riziko tržních cen zahrnuje možnost negativního vývoje hodnoty v důsledku neočekávaných změn v podkladových tržních parametrech jako jsou úrokové sazby, ceny akcií, měnové kurzy a jejich volatilita.</p> <p>Riziko likvidity - Riziko likvidity zahrnuje riziko krátkodobé likvidity, které je rizikem nedostatku likvidity pro plnění každodenních platebních povinností, strukturální riziko likvidity, které vzniká z nerovnováhy ve středně- a dlouhodobé struktuře likvidity, a tržní riziko likvidity, které je rizikem nedostatku likvidity vhodných finančních instrumentů s následkem spočívajícím v možnosti uzavřít pozice jen, pokud vůbec, za nepřiměřeně vysokých nákladů.</p> <p>Provozní riziko - Operační riziko vzniká převážně z neadekvátních či nesprávných vnitřních procesů nebo systémů, lidské chyby nebo vnějších událostí. Součástí operačního rizika je i riziko právní.</p> <p>Další rizika - Další rizika zahrnují obchodní a strategická rizika spolu s regulačními, daňovými a nemovitostními riziky.</p> <p>Projekt potenciální koupě majetkových účastí ve společnostech UniCredit Leasing CZ, a.s. a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Finální harmonogram dosud není stanoven, k transakci ovšem nedojde dříve než v roce 2014.</p> <p>Uvažované nákupy majetkových účastí mohou mít vliv na ukazatel kapitálové přiměřenosti Banky.</p> <p>Vzhledem k tomu, že potenciální rizika budou zohledněna v ocenění majetkových účastí, Banka neočekává materiální dopad konsolidace do výsledků Banky.</p> <p><u>Rizika spojená s přeshraniční fúzí s UniCredit Bank Slovakia a.s.</u></p> <p>K datu vyhotovení tohoto dokumentu probíhá přeshraniční fúze sloučením Emitenta jako nástupnické společnosti a UniCredit Bank Slovakia a. s. jako zanikající společnosti (s rozhodným dnem 1.7.2013). V této souvislosti lze upozornit na obecná rizika vyplývající z procesu fúze obchodních společností pro věřitele fúzujících společností. Věřitelé Emitenta, kteří přihlásí své pohledávky do šesti měsíců ode dne, kdy se zápis fúze do obchodníku rejstříku stal účinným vůči třetím osobám, mohou požadovat poskytnutí dodatečné jistoty, jestliže se v důsledku fúze zhorší dobytost jejich pohledávek.</p> <p><u>Operační rizika spojená s fúzí</u></p> <p>V souvislosti s operačním rizikem vyplývajícím z procesu fúze UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia, a.s., Banka uplatňuje standardní systém řízení operačních rizik spojených s procesní změnou, přičemž analýza jednotlivých rizik a validace navazujících kontrolních opatření je řešená na úrovni jednotlivých činností, které dle specifických oblastí budou nově implementovány nebo upraveny. Z dosavadní analýzy operačních rizik vyplynulo, že do období emise nedošlo k žádné realizaci rizikové události.</p> <p><u>Strategické riziko</u></p> <p>Vyplývá z rozhodnutí implementace fúze UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia, a.s., a je relevantní zejména pokud bychom brali v potaz chybný odhad budoucího potenciálu a vývoje fúzovaných společností a s tím související mimořádné náklady, což by mohlo negativně ovlivnit celkový přínos připravované transakce. Představenstvo banky vzalo tyto relevantní potenciální rizika, včetně rizika potenciálních dodatečných jednorázových nákladů (např. v souvislosti s opuštěním slovenského Fondu ochrany vkladů), na vědomí a vyhodnotila je toho času jako nemateriální, přičemž nadále pravidelně sleduje a vyhodnocuje plnění strategických cílů a jejich relevantní faktory pro případné usměrňující rozhodnutí a úpravy implementace fúze.</p> |
|------------|--|---|

| | | |
|-----|--|--|
| | | <p><u>Tržní rizika spojená s fúzí</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Obě banky využívají pro obchodování stejné Front Office systémy a produktová škála je téměř identická - Banka nepředpokládá zavedení nových produktů v rámci fúze, které by nebyly v současné době těmito systémy pokryty - Obě banky mají strukturu úrokových limitů nastavenou ve stejné měně a to EUR - Obě banky mají strukturu měnových limitů nastavenou ve stejné struktuře a ve stejné měně a to v EUR. Jediným rozdílem jsou lokální měny (EUR a CZK), které jsou však stejně jako ostatní otevřené měnové pozice řízeny na denní bázi a tudíž sloučení bank nepřináší zvýšené riziko v této oblasti - Obě banky v současné době využívají pro monitoring a řízení tržních rizik (VaR, BPV, CPV, Stressed VaR, IRC) stejné skupinové IT řešení a konsolidace rizik z obou bank je prováděna na úrovni sub-holdingu - Konsolidací expozic dojde k mírnému navýšení tržních rizik banky v souvislosti s vyšší expozicí v EUR po fúzi - banka nepředpokládá v souvislosti s fúzí ani výraznou změnu limitů pro maximální povolené otevřené riziko - Strategie řízení rizik vychází z jednotného konceptu a proto v této oblasti banka změnu generující zvýšené riziko neočekává <p>Složky kapitálu slovenské banky budou do kapitálu nástupnické banky převedeny v EUR, a to do účelového rezervního fondu, jehož čerpání bude primárně na pokrytí ztrát banky. Pro účely výkaznictví bude fond přečeňován historickým kurzem do CZK. Nedochozí zde tak k měnovému riziku a fluktuaci v kapitálu nástupnické banky (i pro účely kapitálové přiměřenosti).</p> <p>V souvislosti s těmito skutečnostmi banka neočekává zvýšení tržního rizika plynoucího z fúze.</p> <p><u>Úvěrová rizika spojená s fúzí</u></p> <p>V souvislosti s úvěrovým rizikem, Banka po fúzi bude používat systém řízení úvěrového rizika shodný s tím, který je v současné době aplikovaný v UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a Banka neočekává materiální dopad fúze do úvěrového rizika Banky.</p> |
| D.3 | Hlavní rizika specifická pro Dluhopisy | <p>Rizikové faktory vztahující se k Dluhopisům zahrnují především následující faktory:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dluhopisy mohou být komplexním finančním nástrojem a vhodnost takové investice musí investor s ohledem na své znalosti a zázemí pečlivě uvážit. - Přijetí jakéhokoli dalšího dluhového financování Emitentem 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. - Obchodování s Dluhopisy může být méně likvidní než obchodování s jinými dluhovými cennými papíry. - Dluhopisy denominované v cizí měně jsou vystaveny riziku změn směnných kurzů. - Změna právních předpisů v budoucnu může negativně ovlivnit hodnotu Dluhopisů. - Investiční aktivity některých investorů jsou předmětem regulace a je na uvážení takového investora, zda je pro něj investice do Dluhopisů přípustná. - Návratnost investic do Dluhopisů mohou negativně ovlivnit různé poplatky třetích stran (např. zprostředkovatelské poplatky nebo poplatky za vedení evidence Dluhopisů). - Návratnost investic do Dluhopisů může být negativně ovlivněna daňovým zatížením. - Návratnost investic do Dluhopisů může být negativně ovlivněna výší inflace. - Emisní dodatek může stanovit právo Emitenta předčasně splatit Dluhopisy a tím vystavit investora riziku nižšího než předpokládaného výnosu. |

| | | |
|--|--|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou jsou vystaveny riziku poklesu jejich ceny v důsledku změny tržních úrokových sazeb. - Dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou jsou vystaveny riziku pohybu úrokových sazeb a nejistotě ve výši úrokového příjmu. - Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu jsou vystaveny riziku snížení jejich ceny v důsledku změny tržních úrokových sazeb. - Dluhopisy se strukturovaným výnosem jsou vystaveny riziku nejistých výnosů v důsledku pohybu hodnot podkladových aktiv. - Za určitých podmínek budou pohledávky z podřízených Dluhopisů uspokojeny až po uspokojení všech nepodřízených pohledávek. - Obchodování s podřízenými Dluhopisy na BCPP může být méně likvidní než v případě nepodřízených Dluhopisů. - Zvýhodněné postavení vlastníka hypotečních zástavních listů v případném insolvenčním řízení vůči Emitentovi je závislé na úspěšnosti výkonu zástavního práva k nemovitostem, které slouží k zajištění hypotečních úvěrů použitých pro řádné krytí. - U Agenty pro výpočty nemusí v době úprav podkladových aktiv dle emisních podmínek Dluhopisů existovat závazné postupy či standardy pro stanovení hodnot příslušných aktiv tam, kde je Agent pro výpočty oprávněn takové hodnoty určit dle praxe převládající na trhu. |
|--|--|---|

ODDÍL E - NABÍDKA

| | | |
|-------------|--|--|
| E.2b | Důvody nabídky a použití výnosů | Dluhopisy jsou vydávány za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta, včetně poskytování hypotečních úvěrů. |
| E.3 | Popis podmínek nabídky | Emitent hodlá Dluhopisy až do celkové jmenovité hodnoty Emise nabízet k úpisu zájemcům z řad tuzemských či zahraničních kvalifikovaných investorů. Emitent nehodlá Dluhopisy nabízet veřejně ve smyslu příslušných ustanovení Zákona o podnikání na kapitálovém trhu o veřejné nabídce, ani nehodlá pověřit jakoukoli třetí osobu veřejnou nabídkou Dluhopisů. Investoři budou moci Dluhopisy upsat/koupit na základě smluvního ujednání mezi Emitentem a příslušnými investory v sídle Emitenta. Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent sám. |
| E.4 | 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. UniCredit Bank Czech Republic, a.s., působí též v pozici Administrátora a Kótačního agenta Emise. |
| E.7 | Odhad nákladů účtovaných investorovi | Vyjma platby emisního kurzu nebude v souvislosti s primárním úpisem Dluhopisů příslušný investor povinen hradit Emitentovi jakékoli další poplatky spojené s nabytím Dluhopisů. Investor může nést další náklady spojené s evidencí Dluhopisů u Centrálního depozitáře nebo dalších osob vedoucích navazující evidenci o Dluhopisech ve smyslu příslušných právních předpisů. |

ADRESY

EMITENT

UniCredit Bank Czech Republic, a. s.
Na Příkopě 858/20
113 80 Praha 1

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