



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

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

## **EMISNÍ DODATEK**

-

## **DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU**

**HYPOTEČNÍ ZÁSTAVNÍ LISTY S POHYBLIVÝM ÚROKOVÝM VÝNOSEM  
ODVOZENÝM OD VÝVOJE HODNOTY KOŠE AKCIÍ  
V PŘEDPOKLÁDANÉ CELKOVÉ JMENOVITÉ HODNOTĚ  
5.000.000 EUR  
SPLATNÉ V ROCE 2024**

**ISIN: CZ0002006257**

Datum tohoto Doplnku dluhopisového programu je 15. 4. 2019  
(ve znění změn provedených k 15. 6. 2020).

## EMISNÍ DODATEK – DOPLŇEK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

Tento emisní dodatek obsahující doplněk dluhopisového programu (dále jen "**Emisní dodatek**") byl připraven v souvislosti s níže podrobněji specifikovanými dluhopisy (dále jen "**Dluhopisy**") vydávanými v rámci dluhopisového programu v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 100.000.000.000 Kč a dobou trvání programu 30 let (dále jen "**Dluhopisový program**") společností 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, zapsanou v obchodním rejstříku pod sp. zn. B 3608 vedenou Městským soudem v Praze (dále jen "**Emitent**").

Dluhopisy jsou vydávány jako 265. emise v rámci Dluhopisového programu. Emisní podmínky Dluhopisů jsou tvořeny společnými emisními podmínkami Dluhopisového programu (ve znění účinném od 20. 4. 2018) (dále jen "**Emisní podmínky**") a tímto Doplněkem dluhopisového programu.

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

Rozšiřování tohoto Emisního dodatku a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem.

*V souvislosti s Dluhopisy nebyl vypracován prospekt cenného papíru, jelikož Dluhopisy nebudou k Datu emise přijaty k obchodování na regulovaném trhu a Emitent nehodlá činit veřejnou nabídku Dluhopisů ve smyslu § 34 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů ("**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**"). Emitent upozorňuje, že Dluhopisy lze veřejně nabízet pouze v případě, je-li nejpozději na počátku veřejné nabídky uveřejněn prospekt Dluhopisů.*

*Nabídka Dluhopisů je prováděna na základě výjimky z povinnosti uveřejnit prospekt dle § 35 odst. 2 písm. b) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, resp. článku 3 odst. 2 písm. (b) směrnice Evropského parlamentu a Rady č.2003/71/ES, kdy jsou Dluhopisy nabízeny omezenému okruhu osob, který v žádném členském státě Evropské unie, kde je nabídka Dluhopisů činěna, nedosahuje počtu 150, nepočítaje v to kvalifikované investory (ve smyslu § 34 odst. 3 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu). Jakékoli rozhodnutí o upsání a koupi nabízených Dluhopisů musí každý z investorů založit na samostatném vyhodnocení Emitenta a investice do Dluhopisů, včetně její rizikovosti.*

Emitent prohlašuje, že jmenovitá hodnota Dluhopisů, jakož i jejich poměrného výnosu, bude plně kryta krycími aktivy podle Zákona o dluhopisech (§ 28b odst. 1 Zákona o dluhopisech), tj. v rozsahu alespoň 85 % pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo krycími aktivy podle čl. 129 odst. 1 písm. d) až f) 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; souhrnná hodnota všech krycích aktiv v krycím portfoliu příslušných hypotečních zástavních listů vydaných Emitentem pak musí být rovna alespoň 102 % souhrnné hodnoty všech dluhů z Emitentem takto vydaných a dosud nesplacených hypotečních zástavních listů.

## 1. 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 popsáním způsobem. Podmínky, které se na níže specifikované Dluhopisy nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím "nepoužije se". Tento Doplněk dluhopisového programu obsahuje oproti Emisním podmínkám komplexní úpravu stanovení struktury pohyblivého výnosu vázaného na výkonnost koše referenčních akcií, jak je uvedeno níže.

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

1.	ISIN Dluhopisů:	CZ0002006257
2.	ISIN Kupónů (je-li požadováno):	Nepoužije se
3.	Podoba Dluhopisů:	Listinná; Dluhopisy budou zastoupeny Sběrným dluhopisem, evidenci o Sběrném dluhopisu vede Administrátor
4.	Forma Dluhopisů:	Na řad
5.	Status Dluhopisů:	Seniorní, kryté dluhopisy (hypotéční zástavní listy ve smyslu Zákona o dluhopisech v platném znění), nepodřízené
6.	Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	1 EUR
7.	Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise Dluhopisů:	5.000.000 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 10.000.000 EUR.
9.	Počet Dluhopisů:	5.000.000 ks
10.	Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o listinné Dluhopisy):	Nepoužije se
11.	Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:	Euro (EUR)
12.	Způsob vydání Dluhopisů:	Dluhopisy budou vydány jednorázově k Datu emise, avšak v případě, že se umístění celé jmenovité hodnoty Emise k Datu emise nezdaří, mohou být vydávány i po Datu emise v průběhu Emisní lhůty.
13.	Název Dluhopisů:	UCB strukturovaný HZL EUR GLOBAL 10 / 2024
14.	Možnost oddělení práva na výnos Dluhopisů formou vydání Kupónů:	Ne
15.	Datum emise:	26. 8. 2019
16.	Emisní lhůta (lhůta pro upisování):	Lhůta pro upisování běží od 3. 6. 2019 do Data emise; Emitent je oprávněn stanovit Dodatečnou emisní lhůtu, ve které mohou být vydány Dluhopisy, a to i nad původně předpokládanou celkovou jmenovitou hodnotu emise, jak je uvedeno v bodě 8 výše.
17.	Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise:	111,11 % jmenovité hodnoty
18.	Úrokový výnos:	Pohyblivý; úrokový výnos Dluhopisů bude vyplacen jednorázově ke Dni konečné splatnosti dluhopisů a jeho výše bude vypočtena Agentem pro výpočty podle následujícího vzorce: <b><math>V = JH * RS</math></b> kde <b>V</b> znamená výnos připadající na jeden Dluhopis; <b>JH</b> znamená jmenovitou hodnotu Dluhopisu; a <b>RS</b> znamená Referenční sazbu (vyjádřenou desetinným číslem) (jak je stanovena v bodě 21.1 níže); pro vyloučení pochyb se uvádí, že Referenční sazba dle tohoto Doplnku dluhopisového programu není

		<p>"Referenční sazbou", jak je tato definována v Emisních podmínkách a článek 5.2.1(a) Emisních podmínek se pro Dluhopisy nepoužije.</p> <p>Pro vyloučení pochybností platí, že úrokový výnos stanovený na základě výše uvedeného vzorce je úrokový výnos za období od Data emise do Dne konečné splatnosti dluhopisů a nikoliv úrokový výnos per annum.</p>
19.	Zlomek dní:	30E/360
20.	<i>Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem:</i>	Nepoužije se
21.	<i>Dluhopisy s pohyblivým úrokovým výnosem:</i>	
21.1	Referenční sazba:	$RS = P * \text{MAX} \left( 0; \frac{1}{10} * \sum_{i=1}^{10} \text{Min}(30\%; \text{Perfi}) \right)$ <p>kde</p> <p><b>Perfi</b> znamená Započtené výkonnosti Referenční akcie k jednotlivým Dnům observace, jak je uvedeno v bodě 21.2 níže; a</p> <p><b>P</b> znamená Participační koeficient, jak je uvedeno v bodě 21.5 níže.</p>
21.2	Započtená výkonnost Referenční akcie a způsob jejího stanovení:	<p>Bude stanovena Agentem pro výpočty ke každému Dni observace jako nejvyšší z Výkonností Referenčních akcií (v %). Bude-li však taková Započtená výkonnost Referenční akcie vyšší než 30 %, použije se pro účely dalších výpočtů a stanovení Referenční sazby jako Započtená výkonnost Referenční akcie k danému Dni observace hodnota 30 %.</p> <p>Agent pro výpočty následně vyřadí Referenční akcii, ke které se Započtená výkonnost Referenční akcie vztahuje, z dalších měření Výkonnosti Referenčních akcií k následujícím Dnům observace. Pokud k danému Dni observace dosáhne více Referenčních akcií totožné nejvyšší hodnoty Výkonnosti Referenční akcie dle pravidel uvedených výše, použije Agent pro výpočty pro účely stanovení Započtené výkonnosti Referenční akcie a vyřazení příslušné Referenční akcie z dalších výpočtů Výkonnosti Referenční akcie dle svého výhradního uvážení kteroukoli z Referenčních akcií, která dosáhla nejvyšší Výkonnosti Referenční akcie k danému Dni observace.</p> <p>V případě, že k danému Dni observace nedosáhne ani jedna z měřených Výkonností Referenční akcie kladné hodnoty, použije Agent pro výpočty pro účely stanovení Započtené výkonnosti Referenční akcie hodnotu nejnižšího poklesu Výkonnosti Referenční akcie. Minimální hodnota jednotlivé Referenční sazby není stanovena, tj. hodnota Započtené výkonnosti Referenční akcie může dosahovat až minus 100 %. Agent pro výpočty následně vyřadí Referenční akcii, ke které se Započtená výkonnost Referenční akcie vztahuje, z dalších měření Výkonnosti Referenční akcie k následujícím Dnům observace. Pokud k danému Dni observace dosáhne více Referenčních akcií totožné hodnoty nejnižšího poklesu Výkonnosti Referenční akcie dle pravidel uvedených výše, použije Agent pro výpočty pro účely stanovení Započtené výkonnosti Referenční akcie a vyřazení příslušné Referenční akcie z dalších výpočtů Výkonnosti Referenční akcie dle svého výhradního uvážení kteroukoli z Referenčních akcií, která dosáhla hodnoty nejnižšího poklesu Výkonnosti Referenční akcie k danému Dni observace.</p> <p>V každý Den observace bude stanovena jedna Započtená výkonnost Referenční akcie.</p>
21.3	Výkonnost Referenční akcie a způsob jejího stanovení:	<p>Bude Agentem pro výpočty stanovena následujícím způsobem:</p> <p><b>(uzavírací hodnota Referenční akcie k příslušnému Dni observace / uzavírací hodnota Referenční akcie k Datu emise) - 1 (v %)</b></p>
21.4	Dny observace:	<p>26. 2. 2020, 26. 8. 2020, 26. 2. 2021, 26. 8. 2021, 28. 2. 2022, 26. 8. 2022, 27. 2. 2023, 28. 8. 2023, 26. 2. 2024, 19. 8. 2024.</p> <p>Pokud by jakýkoli Den observace připadl na den, který není Pracovním dnem, bude takový Den observace namísto toho připadat na takový Pracovní den, který je nejbližší následujícím Pracovním dnem.</p>
21.5	Participační koeficient:	150 %

21.6	Maximální/minimální Referenční sazba:	Nepoužije se																																	
21.7	Referenční akcie:	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Referenční akcie</th> <th>Bloomberg Ticker</th> <th>ISIN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DAIMLER AG</td> <td>DAI GY EQUITY</td> <td>DE0007100000</td> </tr> <tr> <td>ENGIE SA</td> <td>ENGI FP EQUITY</td> <td>FR0010208488</td> </tr> <tr> <td>SWISS RE AG</td> <td>SREN SE EQUITY</td> <td>CH0126881561</td> </tr> <tr> <td>PFIZER INC</td> <td>PFE UN EQUITY</td> <td>US7170811035</td> </tr> <tr> <td>NESTLE SA</td> <td>NESN SE EQUITY</td> <td>CH0038863350</td> </tr> <tr> <td>TOYOTA MOTOR CORP.</td> <td>7203 JT EQUITY</td> <td>JP3633400001</td> </tr> <tr> <td>VERIZON COMMUNICATIONS INC</td> <td>VZ UN EQUITY</td> <td>US92343V1044</td> </tr> <tr> <td>PROCTER &amp; GAMBLE CO</td> <td>PG UN EQUITY</td> <td>US7427181091</td> </tr> <tr> <td>BP PLC</td> <td>BP/ LN EQUITY</td> <td>GB0007980591</td> </tr> <tr> <td>McDONALD'S CORP</td> <td>MCD UN Equity</td> <td>US5801351017</td> </tr> </tbody> </table>	Referenční akcie	Bloomberg Ticker	ISIN	DAIMLER AG	DAI GY EQUITY	DE0007100000	ENGIE SA	ENGI FP EQUITY	FR0010208488	SWISS RE AG	SREN SE EQUITY	CH0126881561	PFIZER INC	PFE UN EQUITY	US7170811035	NESTLE SA	NESN SE EQUITY	CH0038863350	TOYOTA MOTOR CORP.	7203 JT EQUITY	JP3633400001	VERIZON COMMUNICATIONS INC	VZ UN EQUITY	US92343V1044	PROCTER & GAMBLE CO	PG UN EQUITY	US7427181091	BP PLC	BP/ LN EQUITY	GB0007980591	McDONALD'S CORP	MCD UN Equity	US5801351017
Referenční akcie	Bloomberg Ticker	ISIN																																	
DAIMLER AG	DAI GY EQUITY	DE0007100000																																	
ENGIE SA	ENGI FP EQUITY	FR0010208488																																	
SWISS RE AG	SREN SE EQUITY	CH0126881561																																	
PFIZER INC	PFE UN EQUITY	US7170811035																																	
NESTLE SA	NESN SE EQUITY	CH0038863350																																	
TOYOTA MOTOR CORP.	7203 JT EQUITY	JP3633400001																																	
VERIZON COMMUNICATIONS INC	VZ UN EQUITY	US92343V1044																																	
PROCTER & GAMBLE CO	PG UN EQUITY	US7427181091																																	
BP PLC	BP/ LN EQUITY	GB0007980591																																	
McDONALD'S CORP	MCD UN Equity	US5801351017																																	
21.8	Zdroj hodnoty Referenční akcie:	Příslušná strana informačního systému "Bloomberg". Nebude-li možné hodnotu Referenční akcie v příslušný den odečíst z tohoto zdroje, pak Agent pro výpočty odečte hodnotu Referenční akcie z nástupnické strany informačního systému "Bloomberg" nebo z jiné strany nástupnického informačního systému, popřípadě z jiného náhradního oficiálního zdroje, kde bude hodnota Referenční akcie uvedena.																																	
21.9	Marže:	Nepoužije se																																	
21.10	Maximální/minimální Marže:	Nepoužije se																																	
21.11	Den stanovení Referenční sazby:	19. 8. 2024																																	
21.12	Způsob stanovení úrokové sazby:	Úroková sazba je rovna Referenční sazbě, jak je tato stanovena podle bodu 21.1 výše																																	
21.13	Výplata úrokových výnosů:	Jednorázově k Datu konečné splatnosti dluhopisů																																	
21.14	Den výplaty úroků:	26. 8. 2024																																	
21.15	Zaokrouhlení úrokové sazby pro Výnosová období:	Dle článku 5.2.1(c) Emisních podmínek																																	
21.16	Minimální úroková sazba:	Nepoužije se																																	
21.17	Maximální úroková sazba:	Nepoužije se																																	
21.18	Hodnota, kterou Emitent vyplatí Vlastníkům Dluhopisů při předčasné splatnosti Dluhopisů:	Dojde-li v souladu s Emisními podmínkami k předčasnému splacení Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů, bude jmenovitá hodnota všech nesplacených Dluhopisů, které mají být v souladu s Emisními podmínkami předčasně splaceny, splacena Emitentem Vlastníkům Dluhopisů ke Dni předčasné splatnosti Dluhopisů. Poměrná část úrokového výnosu narostlého na takových Dluhopisech od Data emise (včetně tohoto dne) do Dne předčasné splatnosti dluhopisů (vyjma tohoto dne) bude Vlastníkům Dluhopisů vyplacena až ke Dni konečné splatnosti dluhopisů.																																	
21.19	Místo, kde lze získat údaje o minulém a dalším vývoji podkladového nástroje a jeho nestálosti:	Údaje o minulém a dalším vývoji Referenčních akcií, včetně jejich nestálosti, lze získat v informačním systému "Bloomberg".																																	
21.20	Pravidla pro úpravy pro události týkající se Referenčních akcií:	Není-li dále uvedeno jinak, je Agent pro výpočty povinen při jakýchkoli úpravách Referenčních akcií postupovat v souladu s níže uvedenými podmínkami a postupy doplněnými příslušnými definicemi pro úpravu podkladových akcií obsaženými v dokumentu "The 2002 ISDA Equity Derivatives Definitions" publikovaném v roce 2002 asociací International Swaps and Derivatives Association, Inc.  Dojde-li v průběhu Výnosového období k vyřazení emise jakékoli Referenční akcie z příslušného burzovního trhu, a nedojde-li k přijetí příslušné emise akcií k obchodování na jiném burzovním trhu ve stejné jurisdikci, který by byl v podstatných ohledech srovnatelný s původním burzovním trhem (pro účely tohoto odstavce dále jen "Vyřazení z trhu"), pak pro účely stanovení Referenční sazby stanoví uzavírací cenu (tedy cenu na konci obchodního dne) takto vyřazených akcií v příslušné dny Agent pro výpočty při zohlednění tržní kupní ceny																																	

(*fair market buying price*) takových akcií.

Dojde-li v průběhu Výnosového období k přeměně (např. fúzi či rozdělení) emitenta jakékoli z Referenčních akcií, v důsledku čehož by došlo k výměně takové Referenční akcie za akcie jiné společnosti (pro účely tohoto odstavce dále jen "**Přeměna**"), budou takové jiné akcie považovány pro účely stanovení Referenční sazby za akcie, které namísto původních představují Referenční akcii, a to při zohlednění výměnného poměru původních a nových akcií.

Dojde-li k takové změně příslušné Referenční akcie, kdy nebude možné použít žádný z výše uvedených postupů (např. v důsledku znárodnění emitenta, prohlášení insolvence emitenta nebo obdobného opatření či zániku emitenta příslušné Referenční akcie bez právního nástupce) (pro účely tohoto odstavce dále jen "**Jiná změna**"), a nebude-li k dispozici rozumně přijatelný akciový titul, který by původní akciový titul pro účely stanovení Referenční sazby nahradil a který by byl se zaniklým titulem porovnatelný, stanoví hodnotu příslušné Referenční akcie Agent pro výpočty tak, aby takto stanovená hodnota byla ve všech podstatných ohledech porovnatelná s hodnotou takové Referenční akcie, kdyby k Jiné změně nedošlo.

Nastane-li Příklad výpadku trhu ve vztahu k Referenční akcii, která tvoří součást Koše, může Agent pro výpočty při stanovení Referenční sazby vycházet z hodnoty Referenční akcie bezprostředně před vznikem tohoto Případu výpadku trhu.

"**Případem výpadku trhu**" znamená ve vztahu k oceňovanému aktivu (tj. Referenční akcii), že nastala nebo existuje kterákoliv z následujících okolností:

- (i) přerušeni nebo omezení obchodování na Trhu s výpadkem s příslušným oceňovaným aktivem, a to bez ohledu na to, zda bylo způsobeno pohyby cen nad rámec limitů povolených na tomto Trhu s výpadkem nebo jinak, pokud Agent pro výpočty rozhodne, že takové přerušeni či omezení obchodování je významné; nebo
- (ii) jakákoli událost (kromě Předčasného uzavření (viz definice níže)), v jejímž důsledku dochází (dle rozhodnutí Agentu pro výpočty) k významnému zániku či narušení schopnosti účastníků na trhu běžně provádět transakce s oceňovanými aktivy nebo zjišťovat jejich tržní ocenění na příslušném Trhu s výpadkem; nebo
- (iii) uzavření příslušného Trhu s výpadkem v kterýkoli Pracovní den Trhu s výpadkem před pravidelnou zavírací dobou ("**Předčasné uzavření**"), ledaže tento Trh s výpadkem oznámí toto Předčasné uzavření alespoň 1 (jednu) hodinu před (a) uzavřením obchodování na tomto Trhu s výpadkem v takový příslušný den a (b) termínem pro zadání obchodních příkazů na příslušném Trhu s výpadkem, a to podle toho, která z těchto dvou možností (a) či (b) nastane dříve; nebo
- (iv) jakákoli změna tuzemských nebo mezinárodních finančních, politických nebo ekonomických podmínek, směnných kurzů či devizové regulace, jejíž dopad je dle Agentu pro výpočty natolik významný a nepříznivý, že je nemožné či nelze rozumně požadovat, aby bylo pokračováno ve výpočtu Referenční sazby způsobem předpokládaným v emisních podmínkách Dluhopisů.

"**Trh s výpadkem**" znamená

Referenční akcie	Trh s výpadkem
DAIMLER AG	Xetra Frankfurt Stock Exchange
ENGI SA	Euronext Paris Stock Exchange
SWISS RE AG	SIX Swiss Stock Exchange
PFIZER INC	New York Stock Exchange
NESTLE SA	SIX Swiss Stock Exchange
TOYOTA MOTOR CORP.	Tokyo Stock Exchange

			<table border="1"> <tr> <td>VERIZON COMMUNICATIONS INC</td> <td>New York Stock Exchange</td> </tr> <tr> <td>PROCTER &amp; GAMBLE CO</td> <td>New York Stock Exchange</td> </tr> <tr> <td>BP PLC</td> <td>London Stock Exchange</td> </tr> <tr> <td>McDONALD'S CORP</td> <td>New York Stock Exchange</td> </tr> </table>	VERIZON COMMUNICATIONS INC	New York Stock Exchange	PROCTER & GAMBLE CO	New York Stock Exchange	BP PLC	London Stock Exchange	McDONALD'S CORP	New York Stock Exchange
VERIZON COMMUNICATIONS INC	New York Stock Exchange										
PROCTER & GAMBLE CO	New York Stock Exchange										
BP PLC	London Stock Exchange										
McDONALD'S CORP	New York Stock Exchange										
			"Pracovní den trhu s výpadkem" znamená Pracovní den, kdy je příslušný Trh s výpadkem otevřen k obchodování po svou běžnou pracovní dobu, a to bez ohledu na to, že případně došlo k jeho uzavření před běžným koncem pracovní doby.								
22.	Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu:		Nepoužije se								
23.	Dluhopisy s kombinovaným výnosem:		Nepoužije se								
24.	Jiná než jmenovitá hodnota, kterou Emitent vyplatí Vlastníkům Dluhopisů při splatnosti (" <b>jiná hodnota</b> "):		Nepoužije se								
25.	Den konečné splatnosti Dluhopisů:		26. 8. 2024								
26.	Rozhodný den pro výplatu výnosu (pokud jiný než v článku 15 Emisních podmínek):		Nepoužije se								
27.	Rozhodný den pro výplatu jmenovité hodnoty (pokud jiný než v článku 15 Emisních podmínek):		Nepoužije se								
28.	Splácení jmenovité hodnoty v případě amortizovaných Dluhopisů / dny splatnosti částí jmenovité hodnoty amortizovaných Dluhopisů:		Nepoužije se								
29.	Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta:		Ne								
	29.1	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 6.3.2 Emisních podmínek):	Nepoužije se								
30.	Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů:		Ne								
	30.1	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 6.4.2 Emisních podmínek):	Nepoužije se								
31.	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								
32.	Konvence Pracovního dne pro stanovení Dne výplaty:		Následující								
33.	Způsob provádění plateb:		Bezhotovostní								
34.	Platební místo či místa (pouze v případě hotovostních plateb):		Nepoužije se								
35.	Náhrada srážek daní nebo poplatků Emitentem (pokud je jiné, než jak je uvedeno v článku 8 Emisních podmínek):		Nepoužije se								

36.	Administrátor:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
37.	Určená provozovna Administrátora:	Dle článku 11.1.1 Emisních podmínek
38.	Agent pro výpočty:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
39.	Kotační agent:	Nepoužije se
40.	Finanční centrum:	Praha
41.	Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating):	Nepoužije se (emisi Dluhopisů nebyl přidělen rating)
42.	Společný zástupce Vlastníků Dluhopisů:	Viz článek 12.3.3 Emisních podmínek
43.	Interní schválení emise Dluhopisů:	Vydání emise Dluhopisů bylo Emitentem interně schváleno k tomu pověřeným výborem ALCO.
44.	Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů / podmínky nabídky:	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 s Emitentem v jeho sídle. 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. Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent sám.
45.	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
46.	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:	Ano; Dnem odkupu je kterýkoli Pracovní den následující po Datu emise. Odkupní cena za jeden Dluhopis je stanoví jako aktuální tržní cena ke Dni odkupu uveřejněná v informačním systému "Bloomberg" (nebo v jakémkoli nástupnickém systému), avšak s tím, že minimální objem odkupu je omezen částkou 50.000 EUR a maximální objem odkupu je omezen částkou 500.000 EUR. Nad rámec této částky si Emitent vyhrazuje právo stanovit cenu na základě aktuálních tržních podmínek. Vlastník Dluhopisu může uplatnit své právo nejpozději 2 dny před příslušným Dnem odkupu.
47.	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 nespĺňují 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. DEVIZOVÁ REGULACE A ZDANĚNÍ V ČESKÉ REPUBLICE

*Budoucím nabyvatelům jakýchkoli Dluhopisů se doporučuje, aby se poradili se svými právními a daňovými poradci o daňových a devizově právních důsledcích koupě, prodeje a držení Dluhopisů a přijímání plateb úroků z Dluhopisů podle daňových a devizových předpisů platných v České republice a v zemích, jejichž jsou rezidenty, jakož i v zemích, v nichž výnosy z držby a prodeje Dluhopisů mohou být zdaněny.*

*Následující stručné shrnutí zdaňování Dluhopisů v České republice a příjmů z nich plynoucích vychází zejména ze zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů a zákona č. 240/2000 Sb., o krizovém řízení a o změně některých zákonů (krizový zákon), ve znění pozdějších předpisů (dále jen "Krizový zákon") a souvisejících právních předpisů účinných k datu vyhotovení tohoto Doplnku dluhopisového programu, jakož i z obvyklého výkladu těchto zákonů a dalších předpisů uplatňovaného českými správními úřady a jinými státními orgány a známého Emitentovi k datu vyhotovení tohoto Doplnku dluhopisového programu. Veškeré informace uvedené níže se mohou měnit v závislosti na změnách v příslušných právních předpisech, které mohou nastat po tomto datu, nebo ve výkladu těchto právních předpisů, který může být po tomto datu uplatňován.*

*V případě změny příslušných právních předpisů nebo jejich výkladů v oblasti zdaňování Dluhopisů oproti režimu uvedenému níže, bude Emitent postupovat dle takového nového režimu. Pokud bude Emitent na základě změny právních předpisů nebo jejich výkladů povinen provést srážky nebo odvody daně z příjmů z Dluhopisů, nevznikne Emitentovi v souvislosti s provedením takovýchto srážek nebo odvodů vůči vlastníkům Dluhopisů povinnost doplácet jakékoli dodatečné částky jako náhradu za takto provedené srážky či odvody.*

*V následujícím shrnutí nejsou uvedeny daňové dopady související s držbou nebo prodejem Dluhopisů pro investory, kteří v České republice podléhají zvláštnímu režimu zdanění (např. investiční, podílové fondy nebo fondy penzijní společnosti).*

### Úrok

Úrok (zahrnující též výnos ve formě rozdílu mezi jmenovitou hodnotou dluhopisu vyplácenou při splatnosti dluhopisů a jeho nižším emisním kurzem, dále jen "úrok") vyplácený fyzické osobě, která je českým daňovým rezidentem, nebo není českým daňovým rezidentem a zároveň nedosahuje úroky prostřednictvím stále provozovny v České republice, podléhá srážkové dani vybírané u zdroje (tj. Emitentem při úhradě úroku). Sazba této srážkové daně dle českých daňových předpisů činí 15 %, pokud, v případě daňového nerezidenta, příslušná smlouva o zamezení dvojího zdanění nestanoví sazbu nižší. Pokud je příjemcem úroku fyzická osoba, která není českým daňovým rezidentem, nedosahuje úroky prostřednictvím stále provozovny v České republice a zároveň není daňovým rezidentem jiného členského státu EU nebo dalšího státu tvořícího Evropský hospodářský prostor nebo třetího státu/jurisdikce, se kterými má Česká republika uzavřenu platnou a účinnou mezinárodní smlouvu o zamezení dvojího zdanění nebo mezinárodní dohodu o výměně informací v daňových záležitostech pro oblast daní z příjmů včetně mnohostranné mezinárodní smlouvy, činí sazba srážkové daně dle českých daňových předpisů 35 %. Výše uvedená srážka daně představuje konečné zdanění úroku v České republice. Základ daně pro odvod srážkové daně a sražená daň se u jednotlivého příjemce nezaokrouhlují a celková částka daně sražená plátcem z jednotlivého druhu příjmu poplatníka fyzické osoby se zaokrouhluje na celé koruny dolů.

Režim zdanění úroku vypláceného fyzické osobě, která není českým daňovým rezidentem a zároveň dosahuje úroky prostřednictvím stále provozovny v České republice, je z výkladového hlediska nejasný v tom ohledu, zda tyto úroky podléhají srážkové dani v sazbě 15 % (která v tom případě představuje konečné zdanění úroku v České republice), nebo zda tyto úroky tvoří součást obecného základu daně. Pokud tyto úroky nepodléhají srážkové dani a tvoří součást obecného základu daně příjemce/poplatníka, pak podléhají dani z příjmů fyzických osob v sazbě 15 %. V případě, že úrokový příjem tvoří součást obecného základu daně a je dosahován prostřednictvím české stále provozovny fyzické osoby, která není českým daňovým rezidentem a která zároveň není daňovým rezidentem členského státu EU nebo Evropského hospodářského prostoru, je Emitent povinen při výplatě úroku srazit zajištění daně ve výši 10 % z tohoto příjmu. Částka zajištění daně se zaokrouhluje na celé Kč nahoru. Fyzická osoba podnikající v České republice prostřednictvím stále provozovny je obecně povinna podat v České republice daňové přiznání, přičemž sražené zajištění daně se započítává na její celkovou daňovou povinnost.

Srážková daň sražená z úroku vypláceného fyzické osobě, která je daňovým rezidentem jiného členského státu EU nebo státu tvořící Evropský hospodářský prostor, a zahrnutého do zdanitelných příjmů ze zdroje na území ČR deklarovaných v daňovém přiznání k dani z příjmů fyzických osob touto fyzickou osobou, se započte na její celkovou daňovou povinnost vztahující se k příjmům ze zdrojů na území ČR.

Úrok vyplácený právnické osobě, která je českým daňovým rezidentem, nebo není českým daňovým rezidentem a zároveň podniká v České republice prostřednictvím stále provozovny, nepodléhá srážkové dani, tvoří součást obecného základu daně a podléhá dani z příjmů právnických osob v sazbě 19 %. Úrok vyplácený právnické osobě, která není českým daňovým rezidentem a zároveň nepodniká v České republice prostřednictvím stále provozovny, podléhá srážkové dani vybírané u zdroje (tj. Emitentem při úhradě úroku). Sazba této srážkové daně dle českých daňových předpisů činí 15 %, pokud příslušná smlouva o zamezení dvojího zdanění nestanoví sazbu nižší. Pokud je příjemcem úroku právnická osoba, která není českým daňovým rezidentem a zároveň není daňovým rezidentem jiného členského státu EU nebo dalšího státu tvořícího Evropský hospodářský prostor nebo třetího státu/jurisdikce, se kterými má Česká republika uzavřenu platnou a účinnou mezinárodní smlouvu o zamezení dvojího zdanění nebo mezinárodní dohodu o výměně informací v daňových záležitostech pro oblast daní z příjmů včetně mnohostranné mezinárodní smlouvy, činí sazba srážkové daně dle českých daňových předpisů 35 %. Výše

uvedená srážka daně představuje konečné zdanění úroku v České republice. Základ pro odvod srážkové daně a srážková daň se u jednotlivého příjemce nezaokrouhluje a celková částka daně sražená plátcem se zaokrouhluje na celé Kč dolů.

V případě, že úrok plyne české stálé provozovně právnické osoby, která není českým daňovým rezidentem a která zároveň není daňovým rezidentem členského státu EU nebo Evropského hospodářského prostoru, je Emitent povinen při výplatě srazit zajištění daně ve výši 10 % z tohoto příjmu. Správce daně může, avšak nemusí, považovat daňovou povinnost poplatníka uskutečněním srážky podle předchozí věty za splněnou. Právnická osoba podnikající v České republice prostřednictvím stálé provozovny je obecně povinna podat v České republice daňové přiznání, přičemž sražené zajištění daně, pokud se aplikuje, se započítává na celkovou daňovou povinnost. Částka zajištění daně se zaokrouhluje na celé Kč nahoru.

Výše uvedené shrnutí předpokládá, že příjemce úroku je jeho skutečným vlastníkem. Smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi Českou republikou a zemí, jejímž je příjemce úroku rezidentem, může zdanění úroku v České republice vyloučit nebo snížit sazbu daně. Nárok na uplatnění daňového režimu upraveného smlouvou o zamezení dvojímu zdanění může být podmíněn prokázáním skutečností dokládajících, že se příslušná smlouva o zamezení dvojího zdanění na příjemce platby úroku skutečně vztahuje. Plátce úroků nebo platební zprostředkovatel může po příjemci požadovat poskytnutí údajů potřebných pro splnění oznamovacích povinností podle směrnice o výměně informací v daňové oblasti.

Určité kategorie poplatníků (např. nadace, Garanční fond obchodníků s cennými papíry, fondy penzijní společnosti atd.) mají za určitých podmínek nárok na osvobození úrokových příjmů od daně z příjmů. Podmínkou pro uplatnění nároku na toto osvobození v případech, kdy tento příjemce podléhá srážkové dani, je prokázání plátci úroku v dostatečném předstihu před jeho výplatou, že nárok na toto osvobození existuje.

### **Zisky/ztráty z prodeje**

Zisky z prodeje dluhopisů realizované fyzickou osobou, která je českým daňovým rezidentem, anebo která není českým daňovým rezidentem a zároveň tyto zisky dosahuje v České republice prostřednictvím stálé provozovny, anebo která není českým daňovým rezidentem a příjem z prodeje dluhopisů jí plyne od kupujícího, který je českým daňovým rezidentem nebo od české stálé provozovny kupujícího, který není českým daňovým rezidentem, nepodléhají srážkové dani a zahrnují se do obecného základu daně, kde podléhají dani z příjmů fyzických osob v sazbě 15 % a pokud jsou realizovány v rámci podnikatelské činnosti fyzické osoby, která dluhopisy prodává, případně též solidárnímu zvýšení daně ve výši 7 % z kladného rozdílu mezi součtem příjmů, které se zahrnují do dílčího základu daně z příjmů ze závislé činnosti a dílčího základu daně z příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti v příslušném zdaňovacím období, a částkou 1.438.992 Kč (pro zdaňovací období roku 2018). Ztráty z prodeje dluhopisů jsou u nepodnikajících fyzických osob obecně daňově neuznatelné, ledaže jsou v témže zdaňovacím období zároveň vykázány zdanitelné zisky z prodeje jiných cenných papírů; v tom případě je možné ztráty z prodeje dluhopisů až do výše zisků z prodeje ostatních cenných papírů vzájemně započíst.

Zisky z prodeje dluhopisů, které nebyly zahrnuty v obchodním majetku, u fyzických osob jsou obecně osvobozeny od daně z příjmů, pokud mezi nabytím a prodejem dluhopisů uplyne doba alespoň 3 let.

Zisky z prodeje dluhopisů realizované právnickou osobou, která je českým daňovým rezidentem, anebo která není českým daňovým rezidentem a zároveň tyto zisky dosahuje v České republice prostřednictvím stálé provozovny, anebo která není českým daňovým rezidentem a příjem z prodeje dluhopisů jí plyne od kupujícího, který je českým daňovým rezidentem nebo od české stálé provozovny kupujícího, který není českým daňovým rezidentem, se u právnické osoby zahrnují do obecného základu daně z příjmů právnických osob a podléhají dani z příjmů právnických osob v sazbě 19 %. Ztráty z prodeje dluhopisů jsou u této kategorie osob obecně daňově uznatelné.

V případě prodeje dluhopisů vlastníkem, který není českým daňovým rezidentem a současně není daňovým rezidentem členského státu EU nebo Evropského hospodářského prostoru, kupujícím, který je českým daňovým rezidentem, nebo osobě, která není českým daňovým rezidentem a která zároveň podniká v České republice prostřednictvím stálé provozovny nebo v České republice zaměstnává zaměstnance po dobu delší než 183 dnů, je kupující povinen při úhradě kupní ceny dluhopisů srazit zajištění daně z příjmů ve výši 1 % z tohoto příjmu. Prodávající je v tom případě obecně povinen podat v České republice daňové přiznání, přičemž sražené zajištění daně se započítává na jeho celkovou daňovou povinnost. Částka zajištění daně se zaokrouhluje na celé Kč nahoru.

Smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi Českou republikou a zemí, jejímž je prodávající vlastník dluhopisů rezidentem, může zdanění zisků z prodeje dluhopisů v České republice vyloučit, včetně zajištění daně. Nárok na uplatnění daňového režimu upraveného smlouvou o zamezení dvojího zdanění může být podmíněn prokázáním skutečností dokládajících, že příslušná smlouva o zamezení dvojího zdanění se na příjemce platby skutečně vztahuje.

Výše uvedené se nevztahuje na zisky z předčasného zpětného odkupu dluhopisů, jelikož na příjmy z takového odkupu se z daňového hlediska pohlíží jako na úrokové příjmy, jejichž daňový režim je popsán v části "Úrok".

### **Devizová regulace**

Dluhopisy nejsou zahraničními cennými papíry. Jejich vydávání a nabytí není v České republice předmětem devizové regulace. Dle § 6 odst. 3 Krizového zákona však vláda České republiky může v době trvání vyhlášeného nouzového stavu, mimo jiné, nařídit zákaz prodeje cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů, jejichž emitentem je osoba s trvalým pobytem nebo sídlem v České republice, osobám s trvalým pobytem nebo sídlem mimo území České republiky.

## **ADRESY**

### **EMITENT**

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**

Deloitte Audit s.r.o.  
Nile House  
Karolinská 654/2  
186 00 Praha 8 - Karlín