



UniCredit Bank Czech Republic, a. s.

**Dluhopisový program
v maximálním objemu nesplacených dluhopisů
20 000 000 000 Kč
s dobou trvání programu 30 let**

2. DODATEK K ZÁKLADNÍMU PROSPEKTU

Datum tohoto 2. dodatku Základního prospektu je: 19. 11. 2007

Tento dokument aktualizuje základní prospekt k dluhopisovému programu UniCredit Bank Czech Republic, a. s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČ: 649 48 242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B., vložka 3608 (dříve HVB Bank Czech Republic a.s.) (dále jen "**Emitent**"), v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 20 000 000 000 Kč, s dobou trvání programu 30 let (dále jen "**Dluhopisový program**"). Základní prospekt Emitenta byl schválen rozhodnutím České národní banky ze dne 15.6.2007 č.j. Sp/544/181/2007/9874/540, ze dne 15.6.2007, které nabylo právní moci dne 15.6.2007 (dále jen "**Základní prospekt**"). 1. dodatek Základního prospektu Emitenta byl schválen rozhodnutím České národní banky ze dne 3.10.2007 č.j. Sp/544/337/2007/15976/540, ze dne 3.10.2007, které nabylo právní moci dne 3.10.2007 (dále jen "**1. dodatek**").

Tento v pořadí 2. dodatek Základního prospektu (dále jen "**2. dodatek**") aktualizuje Základní prospekt, ve znění 1. dodatku, ve smyslu § 36j zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**").

Tento 2. dodatek k Základnímu prospektu byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j. [•] ze dne [•], které nabylo právní moci dne [•].

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu.

S ohledem na uveřejnění povinných informací HVB Bank Czech Republic a. s. k 30.9.2007 Emitent doplňuje a aktualizuje kapitulu "Informace zahrnuté odkazem" Základního prospektu následovně:

doplňují se odkazy

Údaje o HVB Bank Czech Republic a.s. k 30.9.2007

http://www.unicreditbank.cz/download/HVB_udaje_o_bance.pdf

uveřejněné dne 30.10.2007; údaje jsou nekonsolidované, neauditované a jsou vypracovány v souladu s mezinárodními účetními standardy IFRS (International Financial Reporting Standards) obsahující také Informace o hospodaření banky a o řízení rizik, zejména údaje o aktivech a závazcích, finanční situaci a zisku a ztrátách banky (str. 13.-16. dokumentu) k 30.9.2007. Na straně 16 dokumentu pak Poměrové ukazatele, údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích.

Informace o ekonomické situaci HVB Bank Czech Republic a.s. ke dni 30.9.2007

http://www.unicreditbank.cz/download/o-bance/pdf/HVB_info_o_ekonom_situaci_k_30092007.pdf

Údaje o Živnostenské bance, a.s., k 30.9.2007

http://www.unicreditbank.cz/download/udaje_o_bance_zb.pdf

uveřejněné dne 30.10.2007; údaje jsou nekonsolidované, neauditované a jsou vypracovány v souladu s mezinárodními účetními standardy IFRS (International Financial Reporting Standards)

http://www.unicreditbank.cz/download/udaje_k_uverejneni_zb.pdf

obsahující zejména údaje o aktivech a závazcích, finanční situaci a zisku a ztrátách banky k 30.9.2007; údaje jsou nekonsolidované, neauditované a jsou vypracovány v souladu s mezinárodními účetními standardy IFRS (International Financial Reporting Standards)

http://www.unicreditbank.cz/download/řízení_rizik_zb.pdf

obsahující informace o řízení rizik.

Výroční zpráva Živnostenské banky, a.s. za období končící 30. září 2006

Údaje jsou vypracovány v souladu českými účetními standardy CAS.

<http://www.unicreditbank.cz/download/vyrocní-zpravy/zb2006.pdf>

Ke dni vyhotovení tohoto Druhého dodatku došlo k podstatným změnám v následujících kapitolách Základního prospektu:

4. ÚDAJE O EMITENTOVÍ

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky a.s. Na společnost HVB Bank Czech Republic a.s., jako nástupnickou společnost, přešlo v důsledku fúze sloučením jmění zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČ: 000 01 368, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1350. Rozhodným dnem fúze je 1.10.2006. Smlouva o fúzi je založena ve sbírce listin u příslušného rejstříkového soudu.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., je silnou a rychle se rozvíjející bankou, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu. Je jednou z nejsilnějších bank na trhu v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování Corporate Finance. Mimořádně silnou pozici si banka rovněž vybudovala v oblasti akvizičního financování a také se řadí na první příčku ve financování komerčních nemovitostí.

Zákazníci UniCredit Bank mají, mimo jiné, možnost využívat nabídku služeb pro financování projektů ze strukturálních fondů EU nabízených prostřednictvím Evropského kompetenčního centra UniCredit Bank. V roce 2005 zahájila aktivní nabídku factoringových služeb dceřiná společnost banky, UniCredit Factoring (dříve HVB Factoring).

V oblasti služeb pro privátní klientelu je UniCredit Bank významným hráčem na trhu privátního bankovníctví, cenných papírů, kreditních karet a hypoték a velmi dobře si vede také v oblasti služeb pro zákazníky působících v oborech svobodných povolání (lékaři, soudci, advokáti, notáři apod.) Klientům těchto profesí se věnuje Kompetenční centrum pro svobodná povolání.

Obchodní firma:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Sídlo:	Na Příkopě 858/20, 113 80 Praha 1
Internetová adresa:	www.unicreditbank.cz
E-mail:	info@unicreditgroup.cz prostřednictvím dotazových formulářů na webu banky www.unicreditbank.cz/cz/kontakty.html

5. PŘEHLED PODNIKÁNÍ

HLAVNÍ TRHY

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., působí ve všech regionálních městech a má v současné době více než 60 poboček a 64 bankomatů. Pobočková síť banky nyní prochází konsolidací, jejímž cílem je co nejvíce rozšířit dostupnost UniCredit Bank, a.s. i pro klienty v jednotlivých regionech. Připravuje se otevírání nových poboček ve městech, ve kterých zatím nemá zastoupení. V první fázi půjde především o větší města, v dalších pak přijdou na řadu také města menší.



Přehled poskytovaných variant hypotečních úvěrů se nahrazuje následovně:

Hypoteční úvěr účelový rezidenční – slouží k financování a refinancování bydlení

- Hypotéka individual - možnost nastavení podmínek hypotečního úvěru dle individuálních potřeb klienta
- Hypotéka Start - odklad počátku splácení jistiny až o 1 rok
- Hypotéka Plus - 100% sleva na vstupním a měsíčním poplatku v případě:
 - fixace úrokové sazby ≥ 5 let a zároveň
 - smluvní závazek ≥ 5 let
- Hypotéka Flexi - předčasné splacení hypotečního úvěru kdykoliv bez sankčních úroků
- Hypotéka Twin - 20% objemu hypotéky „na cokoliv“

Hypoteční úvěr účelový nerezidenční – jiný účel než bydlení, např. pronájem

Hypoteční úvěr neúčelový – libovolný účel (nezjišťuje se)

PRIVÁTNÍ KLIENTELA

Přehled poskytovaných variant balíčkových produktů se nahrazuje následovně:

Konto POHODA

Konto POHODA je určeno klientům, kteří chtějí základní bankovní služby za dobrou cenu.

Konto MOZAIKA

Konto MOZAIKA je určeno klientům, kteří vyhledávají svobodu při výběru bankovních služeb a preferují individuálně sestavené konto se službami, které opravdu využívají a za které jsou ochotni platit.

Konto KOMPLET

Konto KOMPLET je určeno klientům, kteří spravují své osobní finance a nechtějí přemýšlet nad počtem provedených transakcí na svém účtu.

Konto EXKLUSIVE

Konto EXKLUSIVE je určeno klientům, kteří chtějí využívat all-inclusive služby a chtějí mít k dispozici prestižní zlatou debetní nebo kreditní kartu. Přejete-li si výjimečné služby, je určeno právě pro Vás.

Studentské konto

Studentské Konto je určeno pro studenty denního studia na vysokých, vyšších odborných, jazykových nebo středních školách, kteří chtějí individuálně řešit své finanční potřeby a získat nezávislost.

KREDITNÍ KARTY

Přehled kreditních karet se doplňuje následovně:



VISA CLASSIC - Mezinárodní embosovaná kreditní karta opatřená čipem, vydávaná s platností na 3 roky. V rámci Konta KOMPLET nebo Konta EXKLUSIVE možnost získání karty zcela zdarma včetně výhodné úrokové sazby 1,95 % p.m.



VISA GOLD - Prestižní mezinárodní embosovaná kreditní karta opatřená čipem, vydávaná s platností na 3 roky. V rámci osobního Konta EXKLUSIVE možnost získání karty zcela zdarma včetně výhodné úrokové sazby 1,33 % p.m.

PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ

Přehled jednotlivých služeb přímého bankovníctví se doplňuje následovně:

Smart Banking - je určen všem klientům Banky, kteří preferují moderní způsob, jak mít své finanční prostředky vždy nablízku. Smart Banking je v oblasti přímého bankovníctví jedinečným produktem a můžete ho používat i v kombinaci s dalšími systémy přímého bankovníctví jako jsou Online Banking, Telebanking nebo GSM Banking

Online Card - informace o kreditní kartě prostřednictvím internetu UniCredit Bank - je moderní produkt přímého bankovníctví určený držitelům kreditních karet-fyzickým osobám, kteří preferují jednoduchý a pohodlný přístup ke kreditní kartě přes internet.

POSTAVENÍ EMITENTA V HOSPODÁŘSKÉ SOUTĚŽI

Přehled prvních 13 bank podle celkových aktiv v mil EUR (stav k 30.9.2007)

EUR '000.000	Celková aktiva		Celkový vl. kapitál (vč. rezerv)	Čistý zisk nebo ztráta po zdanění
Celkově bankovní sektor	132 761		8 924	1 197
Název banky	Celková aktiva	Podíl na trhu	Celkový vl. kapitál (vč. rezerv)	Čistý zisk nebo ztráta po zdanění
ČSOB	28 008	21.1%	1 595	222
Česká spořitelna	25 526	19.2%	1 764	268
Komerční banka	20 600	15.5%	1 691	265
UCBCZ	9 561	7.2%	839	85
Citibank	4 076	3.1%	306	29
Raiffeisenbank	4 128	3.1%	206	21
GE Money	2 932	2.2%	753	78
BAWAG	1 164	0.9%	126	3
Volksbank	1 155	0.9%	106	8
Commerz	0	0.0%		0
ING	0	0.0%		0
ABN	0	0.0%		
eBanka	839	0.6%	46	6
Total	97 990	73.8%	7 432	986
ostatní - Ceskomoravská záruční a rozvojová banka, Česká exportní banka, hypoteční banky, pobočky zahraničních bank (Commerz, ING, ABN, HSBC, Calyon)	20 406	15.4%	974	120
stavební spořitelny	14 365	10.8%	518	91
Grand total	132 761	100.0%	8 924	1 197

9. SPRÁVNÍ, ŘÍDÍCÍ A DOZORČÍ ORGÁNY

PŘEDSTAVENSTVO UNICREDIT BANK

Ing. Jiří Kunert	Předseda představenstva
Ing. David Grund	Místopředseda představenstva
Dr. Peter Koerner	Člen představenstva
Ing. Aleš Barabas	Člen představenstva

11. FINANČNÍ ÚDAJE O AKTIVECH A ZÁVAZCÍCH, FINANČNÍ SITUACI A ZISKU A ZTRÁTÁCH EMITENTA

INFORMACE O HOSPODAŘENÍ BANKY KE DNI 31.10.2007

(Strany 68 – 71 Základního prospektu)

Finanční údaje UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

tis.Kč	31/10/07
AKTIVA	
1-14 Aktiva celkem	256 470 364
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	42 591 000
2. Finanční aktiva k obchodování	7 530 374
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	5 003 370
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	56 688
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	2 080 572
2.4 Pohledávky k obchodování	389 744
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	9 635 288
3.1 Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	2 935 006
3.2 Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	6 525 282
3.3 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	175 001
4. Realizovatelná finanční aktiva	25 835 582
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	37 712
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	25 797 869
4.3 Pohledávky realizovatelné	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	166 974 041
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0
5.2 Pohledávky	166 974 041
6. Finanční investice držené do splatnosti	0
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	0
7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	617 147
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0
9. Hmotný majetek	1 164 761
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	1 164 761
9.2 Investice do nemovitostí	0
10. Nehmotný majetek	64 562
10.1 Goodwill	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	64 562
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	482 093
12. Daňové pohledávky	491 025
12.1 Pohledávky ze splatné daně	0
12.2 Pohledávky z odložené daně	491 025
13. Ostatní aktiva	1 084 490
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0
tis.Kč	31/10/07

PASIVA

1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem	256 470 364
1-11 Závazky celkem	232 936 771
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	25 003
2. Finanční závazky k obchodování	19 003 954
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 441 380
2.2 Závazky z krátkých prodejů	237 504
2.3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	14 325 070
2.4 Emitované dluhové cenné papíry určené k odkupu v krátkém období	0
3. Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	29 419
3.1 Vklady, úvěry a ost. fin. závazky v reálné hod. vykázané do zisku/ztráty	29 419
3.2 Emitované dluh. cenné papíry v reál. hod. vykázané do zisku nebo ztráty	0
3.3 Podřízené závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0
4. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	201 770 705
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	156 836 733
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	18 120 191
4.1.2 Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hod. vůči jin. osobám než úvěr. inst.	137 646 289
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	1 070 253
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	43 295 809
4.3 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	1 638 163
5. Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0
6. Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	351 529
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0
8. Rezervy	511 723
9. Daňové závazky	0
9.1 Závazky ze splatné daně	0
9.2 Závazky z odložené daně	0
10. Ostatní závazky	11 244 438
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0
 12-19 Vlastní kapitál celkem	 23 533 593
12. Základní kapitál	5 124 716
13. Emisní ážio	3 357 330
14. Další vlastní kapitál	37 142
15. Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	-218 793
16. Rezervní fondy	2 849 605
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	9 675 336
18. Vlastní akcie	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	2 708 257

Výkaz zisku a ztráty za období od 1. ledna 2007 do 31. října 2007

tis.Kč	31/10/07
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	7 086 964
1.1 Úrokové výnosy	7 985 900
1.2 Úrokové náklady	-3 727 268
1.3 Výnosy z dividend	251 677
1.4 Výnosy z poplatků a provizí	2 660 602
1.5 Náklady na poplatky a provize	-368 678
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	-7 778
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	59 154
1.8 Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do zisku/ztráty	-47 477
1.9 Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0
1.10 Kurzové rozdíly	323 138
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	7 718
1.12 Ostatní provozní výnosy	46 221
1.13 Ostatní provozní náklady	-96 246
2. Správní náklady	-3 130 329
2.1 Náklady na zaměstnance	-1 349 586
2.2 Ostatní správní náklady	-1 780 743
3. Odpisy	-181 677
4. Tvorba rezerv	-18 613
5. Ztráty ze znehodnocení	-319 714
5.1 Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	-331 649
5.2 Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	11 935
6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku/ztráty	0
7. Podíl na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků	0
8. Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	3 436 631
9. Náklady na daň z příjmů	-728 374
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	2 708 257
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	2 708 257
10.2 Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0

Emitent dále doplňuje auditovanou pro-forma zahajovací rozvahu k 1.10.2006, tzn. k Rozhodnému dni fúze HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskou bankou, a.s., včetně její přílohy a výroku auditora.

ROZVAHA
k 1. říjnu 2006

	1.10.2006
	mil. Kč
AKTIVA	
Pokladni hotovost a vklady u centrálních bank	1,322
Finanční investice určené k obchodování	8,204
Pohledávky za bankami	42,117
Pohledávky za klienty	141,823
Finanční investice	33,727
Hmotný majetek	1,356
Nehmotný majetek	137
Odložená daňová pohledávka	338
Ostatní aktiva	1,362
Aktiva celkem	230,386
CIZÍ ZDROJE	
Závazky vůči bankám	32 649
Závazky vůči klientům	141 263
Vydané dluhové cenné papíry	26 283
Finanční závazky určené k obchodování	3 472
Rezervy	424
Odložený daňový závazek	0
Ostatní pasiva	3 894
Podřízené závazky	1 663
Cizí zdroje celkem	209,648
VLASTNÍ KAPITÁL	
Základní kapitál	5,125
Emisní ážio	3,357
Rezervní fondy	2,849
Fondy z přecenění finančních nástrojů	(3)
Nerozdělený zisk	9,410
Vlastní kapitál	20,738
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem	230,386

Příloha tvoří součást této pro-forma zahajovací rozvahy

HVB Bank Czech Republic a.s.

Příloha k pro-forma zahajovací rozvaze

K 1. říjnu 2006

Úvod

Dne 17. prosince 2005 byla schválena fúze mezi UniCredito Italiano Spa a Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Mnichov, čímž jediný akcionář Živnostenské banky, a.s. získal také 100% podíl ve společnosti HVB Bank Czech Republic a.s. V této souvislosti byl vypracován plán na fúzi mezi HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskou bankou, a.s., podle kterého se nástupnickou bankou stala HVB Bank Czech Republic a.s. Rozhodným datem fúze byl stanoven 1. říjen 2006, ke kterému vytváří nástupnická banka pro-forma zahajovací rozvahu.

Východiska pro přípravu zahajovací rozvahy nástupnické banky

Pro-forma zahajovací rozvaha byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Nástupnická banka jakožto emitent veřejně obchodovatelných cenných papírů vede účetnictví a sestavovala účetní závěrku v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií. Zanikající banka vede účetnictví a sestavovala účetní závěrku v souladu s českými účetními standardy. Obě banky připravily mimořádné účetní závěrky k 30. září 2006, které slouží jako východisko pro tuto pro-forma zahajovací rozvahu s tím, že zanikající banka pro účely pro-forma zahajovací rozvahy provedla některé úpravy spočívající v transformaci údajů z účetní závěrky podle českých účetních standardů tak, aby bylo možné sestavit pro-forma počáteční rozvahu nástupnické banky podle IFRS.

V pro-forma počáteční rozvaze nástupnické banky nebyly zohledněny případné dopady plynoucí z možných rozdílů v aplikaci odlišných účetních postupů a metod jednotlivými bankami, zejména v oblasti posuzování a účtování ztrát ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek na individuální a portfolio bázi. Nástupnická banka bude aplikovat jednotné účetní metody v rámci 15-ti měsíčního účetního období končícího 31. prosince 2007 tak, aby došlo k odstranění rozdílů v účetních postupech a metodách.

Členové představenstev společností HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenská banka, a.s. se dohodli, že rezervy a ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované k jednotlivým druhům majetku a přechodná aktiva a pasiva obou slučovaných bank budou v rámci fúze převedeny na nástupnickou banku HVB Bank Czech Republic a.s.

Eliminace vzájemných zůstatků

V pro-forma zahajovací rozvaze k 1. říjnu 2006 byly vyloučeny vzájemné pohledávky a závazky slučovaných účetních jednotek. Došlo k vyloučení následujících pohledávek a závazků:

Rozvaha	mil. Kč
Finanční investice určené k obchodování	57
Pohledávky za bankami	1 262
Ostatní aktiva	49
Závazky vůči bankám	1 262
Vydané dluhové cenné papíry	57
Ostatní pasiva	49

Vlastní kapitál nástupnické banky

Struktura vlastního kapitálu v pro-forma zahajovací rozvaze k 1. říjnu 2006 vznikla převzetím následujících složek vlastního kapitálu společností HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenská banka, a.s. tak, jak to bylo uvedeno v návrhu smlouvy o fúzi sloučením obou bank.

HVB Bank Czech Republic a.s.

Příloha k pro-forma zahajovací rozvaze

K 1. říjnu 2006

Vlastní kapitál	HVB Bank Czech Republic a.s.	Živnostenská banka, a.s.	HVB Bank Czech Republic a.s.
(v mil. Kč)	30.9.2006	30.9.2006	1.10.2006
Základní kapitál (plně splacený)	5 125	1 360	5 125
Emisní ážio	1 997	-	3 357
Rezervní fondy:	1 933	1 083	2 849
a) povinné rezervní fondy	920	272	1 025
b) ostatní rezervní fondy	1 013	811	1 824
Fondy z přecenění:	24	- 27	- 3
a) zajišťovacích instrumentů	- 198	-	- 198
b) realizovatelných cenných papírů	222	- 27	195
Nerozdělený zisk	8 106	1 137	9 410

Základní kapitál Živnostenské banky, a.s. ve výši 1 360 mil. Kč byl do nástupnické banky převeden jako emisní ážio tak, jak se obě strany dohodly v návrhu smlouvy o fúzi sloučením.

Povinný rezervní fond Živnostenské banky, a.s. ve výši 272 mil. Kč byl částečně převeden do povinného rezervního fondu (105 mil. Kč) a částečně do nerozděleného zisku (167 mil. Kč).

Ostatní rezervní fondy Živnostenské banky, a.s. ve výši 811 mil. Kč byly do nástupnické banky převedeny do položky ostatní rezervní fondy.

Fondy z přecenění realizovatelných cenných papírů Živnostenské banky, a.s. ve výši -27 mil. Kč byly do nástupnické banky převedeny jako součást fondů z přecenění realizovatelných cenných papírů.

Nerozdělený zisk Živnostenské banky, a.s., včetně zisku za období od 1. ledna do 30. září 2006 v celkové výši 1 137 mil. Kč byl do nástupnické banky převeden do položky nerozdělený zisk.

Nástupnická společnost HVB Bank Czech Republic a.s. dále přebrala složky cizího kapitálu zanikající společnosti Živnostenské banky, a.s., které nejsou závazkem, tak, jak bylo uvedeno v návrhu smlouvy o fúzi sloučením obou bank.

Rezervy Živnostenské banky, a.s. ve výši 24 mil. Kč se převedly do nástupnické banky jako součást rezerv.

Dohadné položky pasivní Živnostenské banky, a.s. ve výši 167 mil. Kč byly převedeny do nástupnické banky v rámci dohadných položek pasivních.

Podřízený dluh Živnostenské banky, a.s. ve výši 1 000 mil. Kč byl do nástupnické banky převeden v rámci položky podřízený dluh.

Schváleno ke zveřejnění:	Razítko a podpis statutárního orgánu banky:	Osoba zodpovědná za účetnictví (jméno, podpis):	Osoba zodpovědná za účetní závěrku (jméno, podpis):
18.12.2006		Ing. Petr Slezák Ing. Miroslav Šulaj, MBA	Mgr. Michaela Mrštíková Ing. Miroslav Šulaj, MBA



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Mozartní 649/1a
166 00 Praha 8
Česká republika

Telefon: +420 222 123 111
Fax: +420 222 123 100
Internet: www.kpmg.cz

Ověření zahajovací rozvahy

Zpráva auditora pro akcionáře společnosti HVB Bank Czech Republic a.s. o ověření pro-forma zahajovací rozvahy

Provedli jsme audit přiložené pro-forma zahajovací rozvahy společnosti HVB Bank Czech Republic a.s. k 1. říjnu 2006 („pro-forma zahajovací rozvaha“), sestavené za předpokladu schválení a zapsání sloučení společnosti HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenská banka, a.s. na společnost HVB Bank Czech Republic a.s. k rozhodnému dni 1. říjnu 2006, v souladu s ustanovením § 220d odst. 2 písm. c) obchodního zákoníku. Za pro-forma zahajovací rozvahu je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědnost je vyjádřit na základě auditu výrok o této pro-forma zahajovací rozvaze.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom audit naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že pro-forma zahajovací rozvaha neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrové ověření podkladů prokazujících údaje a informace uvedené v pro-forma zahajovací rozvaze. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních zásad a významných odhadů učiněných společností a zhodnocení celkové vypovídací schopnosti pro-forma zahajovací rozvahy. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru přiložená pro-forma zahajovací rozvaha podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti HVB Bank Czech Republic a.s. k 1. říjnu 2006 v souladu se zákonem o účetnictví aplikovaném v kontextu příslušných ustanovení obchodního zákoníku, v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví ve znění přijatém EU a v souladu s přiloženým komentářem k pro-forma zahajovací rozvaze.

V Praze, dne 18. prosince 2006


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Osvědčení číslo 71


Ing. Pavel Závitkovský
Osvědčení číslo 69

KPMG Česká republika Audit, s.r.o. is a Certified member firm of the
global network of member firms of the Swiss entity KPMG
Network of independent member firms affiliated with the Swiss entity KPMG Network, a Swiss entity.

Obchodní rejstřík, vložka
Městský soud v Praze
oddělení 0, číslo 24 85
IČ: 25011601
DIČ: CZ0019107

Zveřejněná data
Právní
číslo jednání: 00
49671604/2400

Tento 2. dodatek Základního prospektu vyhotovila a za údaje v něm uvedené je odpovědná UniCredit Bank Czech Republic, a. s.

Osoba odpovědná za 2. dodatek Základního prospektu prohlašuje, že při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou podle jejího nejlepšího vědomí údaje uvedené v tomto 2. dodatku Základního prospektu v souladu se skutečností a že nebyly zamlčeny žádné podstatné změny oproti údajům uvedeným v Základním prospektu.

Emitent upozorňuje investory, kteří souhlasili před uveřejněním tohoto 2. dodatku Základního prospektu s upsáním či koupí dosud nevydaných dluhopisů, že mají v souladu s § 36j Zákona o podnikání na kapitálovém trhu právo ve lhůtě 2 pracovních dnů po uveřejnění tohoto 2. dodatku Základního prospektu od upsání či koupě dluhopisů odstoupit.

UniCredit Bank Czech Republic, a. s.

ING. DAVID GRUND

místopředseda představenstva

DR. PETER KOERNER

člen představenstva