



**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,  
pobočka zahraničnej banky**

**Ponukový program dlhopisov  
v maximálnej celkovej menovitej hodnote nesplatených dlhopisov  
5.000.000.000 eur  
s dobou trvania programu 30 rokov**

## **KONEČNÉ PODMIENKY EMISIE DLHOPISOV**

**HYPOTEKÁRNE ZÁLOŽNÉ LISTY  
S POHYBLIVÝM ÚROKOVÝM VÝNOSOM  
V CELKOVEJ PREDPOKLADANEJ MENOVI TEJ HODNOTE EMISIE  
20.000.000 EUR  
SPLATNÉ V ROKU 2020**

**ISIN SK4120011313**

**Administrátor**

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky

Dátum týchto konečných podmienok emisie Dlhopisov je 1.12.2015.

## KONEČNÉ PODMIENKY EMISIE DLHOPISOV

Tieto konečné podmienky (ďalej len "**Konečné podmienky**") predstavujú konečné podmienky ponuky v zmysle §121 ods. 10 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len "**Zákon o cenných papieroch**"), vzťahujúce sa k emisii nižšie podrobnejšie špecifikovaných dlhopisov (ďalej len "**Dlhopisy**"). Kompletný prospekt Dlhopisov je tvorený (i) týmito Konečnými podmienkami a (i) základným prospektom emitenta UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom na adrese Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísaným v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č. 2310/B (ďalej len "**Emitent**"), schváleným rozhodnutím NBS zo dňa 10.09.2015 č. ODT-8067/2015-5, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 01.10.2015 (ďalej len "**Základný prospekt**"). Investori by sa mali podrobne oboznámiť so Základným prospektom aj s týmito Konečnými podmienkami ako celkom. Základný prospekt bol zverejnený a je k dispozícii v elektronickej podobe na webovom sídle Emitenta [www.unicreditbank.sk](http://www.unicreditbank.sk).

*Tieto Konečné podmienky boli vypracované na účely článku 5 ods. 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady č. 2003/71/ES a musia sa vykladať v spojení so Základným prospektom a jeho prípadnými dodatkami.*

*Tieto Konečné podmienky boli v súlade s § 125a Zákona o cenných papieroch zverejnené rovnakým spôsobom ako Základný prospekt, t.j. na webovom sídle Emitenta [www.unicreditbank.sk](http://www.unicreditbank.sk), a boli v súlade s právnymi predpismi predložené NBS.*

*Úplné údaje o Dlhopisoch možno získať, len ak je Základný prospekt (v znení prípadných dodatkov) vykladaný v spojení s týmito Konečnými podmienkami.*

*Súčasťou týchto Konečných podmienok je súhrn emisie Dlhopisov.*

Dlhopisy sú vydávané ako 4. emisia v rámci ponukového programu Emitenta v maximálnej celkovej menovitej hodnote nesplatených dlhopisov 5.000.000.000 eur a dobou trvania programu 30 rokov (ďalej len "**Ponukový program**"). Znenie spoločných podmienok dlhopisov, ktoré sú rovnaké pre jednotlivé emisie Dlhopisov vydávané v rámci Ponukového programu počnúc dňom 10. 9. 2015, je uvedené v kapitole "*Spoločné podmienky dlhopisov*" v Základnom prospekte schválenom NBS a zverejnenom Emitentom (ďalej len "**Spoločné podmienky dlhopisov**").

Pojmy nedefinované v týchto Konečných podmienkach majú význam, aký je im priradený v Základnom prospekte, pokiaľ ich použitie v týchto Konečných podmienkach z kontextu nevyplýva inak.

Investori by mali zvážiť rizikové faktory spojené s investíciou do Dlhopisov. Tieto rizikové faktory sú uvedené v kapitole Základného prospektu "*Rizikové faktory*".

Tieto Konečné podmienky boli vypracované dňa 1.12.2015 a informácie v nich uvedené sú aktuálne iba k tomuto dátumu. Emitent pravidelne uverejňuje informácie o sebe aj o výsledkoch svojej podnikateľskej činnosti v súvislosti s plnením informačných povinností na základe právnych predpisov, najmä v súvislosti s plnením priebežných informačných povinností emitentov cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu. Po dátume týchto Konečných podmienok by záujemcovia o kúpu Dlhopisov mali svoje investičné rozhodnutia založiť nielen na základe týchto Konečných podmienok a Základného prospektu, ale aj na základe ďalších informácií, ktoré mohol Emitent po dátume týchto Konečných podmienok zverejniť, či na základe iných verejne dostupných informácií.

Rozširovanie týchto Konečných podmienok a Základného prospektu a ponuka, predaj alebo kúpa Dlhopisov sú v niektorých krajinách obmedzené zákonom. Emitent nepožiadala a nezamýšľa požiadať o uznanie Základného prospektu a Konečných podmienok v inom štáte a Dlhopisy nebudú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, registrované, povolené ani schválené akýmkoľvek správnym či iným orgánom akejkoľvek inej jurisdikcie s výnimkou NBS.

## **1. ZODPOVEDNÉ OSOBY**

### **(a) Osoby zodpovedné za údaje uvedené v Konečných podmienkach**

Osobou zodpovednou za správne vypracovanie týchto Konečných podmienok je Emitent, teda organizačná zložka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky so sídlom na adrese Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č. 2310/B.

### **(b) Vyhlásenie Emitenta**

Emitent vyhlasuje, že pri vynaložení primeranej starostlivosti sú podľa jeho najlepšieho vedomia údaje uvedené v týchto Konečných podmienkach k dátumu ich vypracovania správne a neboli v nich opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli zmeniť ich význam.

V Prahe dňa 1.12.2015

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

---

Meno: Roman Šťastný na základe plnej moci  
Funkcia: Debt Origination/ Structuring &  
Bond Sales

## 2. KONEČNÉ PODMIENKY DLHOPISOV

Tieto Konečné podmienky spolu so Spoločnými podmienkami dlhopisov tvoria emisné podmienky nižšie špecifikovaných Dlhopisov, ktoré sú vydávané v rámci Ponukového programu.

Tieto Konečné podmienky nemôžu byť posudzované samostatne, ale iba spoločne so Spoločnými podmienkami dlhopisov.

Nižšie uvedené parametre Dlhopisov upresňujú a doplňujú v súvislosti s touto emisiou Dlhopisov Spoločné podmienky dlhopisov zverejnené vyššie popísaným spôsobom. Podmienky, ktoré sa na nižšie špecifikované Dlhopisy nevzťahujú, sú v nižšie uvedenej tabuľke označené výrazom "nepoužije sa".

Pojmy uvedené veľkými písmenami majú rovnaký význam, aký je im priradený v Spoločných podmienkach dlhopisov.

Dlhopisy sú vydávané podľa slovenského práva, najmä podľa Zákona o dlhopisoch.

1. Cenný papier:	Dlhopis (hypotekárny záložný list)
2. ISIN Dlhopisov:	SK4120011313
3. Podoba Dlhopisov:	zaknihovaná; centrálnu evidenciu o Dlhopisoch vedie Centrálny depozitár
4. Forma Dlhopisov:	na doručiteľa
5. Status Dlhopisov:	nepodriadené
6. Menovitá hodnota jedného Dlhopisu:	100.000 eur
7. Celková predpokladaná menovitá hodnota emisie Dlhopisov:	20.000.000 eur
8. Právo Emitenta zvýšiť celkovú menovitou hodnotu emisie Dlhopisov / podmienky tohto zvýšenia:	nepoužije sa
9. Počet Dlhopisov:	200 ks
10. Číslovanie Dlhopisov (ak ide o listinné Dlhopisy nezastúpené Zberným dlhopisom):	nepoužije sa
11. Mena, v ktorej sú Dlhopisy denominované:	euro (EUR)
12. Spôsob vydania Dlhopisov:	Dlhopisy budú vydávané v tranžiach v priebehu Emisnej lehoty.
13. Názov Dlhopisov:	UCB HZL EUR 6M floater 2020
14. Možnosť oddelenia práva na výnos Dlhopisov formou vydania kupónov:	nie
15. Prevoditeľnosť Dlhopisov	Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená.
16. Dátum emisie:	17.12.2015
17. Emisná lehota (lehota pre upisovanie):	podľa článku 14 Spoločných podmienok dlhopisov
18. Emisný kurz Dlhopisov k Dátumu emisie, resp. cena v rámci verejnej ponuky (ak je relevantná):	100% menovitej hodnoty k Dátumu emisie. Pri verejnej ponuke uskutočnenej Emitentom bude cena za ponúkané Dlhopisy určená vždy na základe aktuálnych trhových podmienok a bude pravidelne uverejňovaná na webovom sídle Emitenta v sekcii O banke, oddiel Užitočné informácie, Prospekt cenného papiera.

19. Výnos: pohyblivý úrokový
20. Zlomok dní: Act/360
21. *Ak ide o Dlhopisy s pevným úrokovým výnosom:* nepoužije sa
22. *Ak ide o Dlhopisy s pohyblivým úrokovým výnosom:* použije sa
- 22.1 Referenčná sadzba: 6M EURIBOR
- 22.2 Marža: 0,50 %
- 22.3 Úrokové obdobia: Obdobie začínajúce Dátumom emisie (vrátane) a končiace prvým Dňom výplaty výnosov a ďalej každé bezprostredne nadväzujúce obdobie začínajúce Dňom výplaty výnosov (vrátane) a končiace ďalším nasledujúcim Dňom výplaty výnosov (vždy bez tohto dňa) až do Dňa konečnej splatnosti Dlhopisov. Pre účely začiatku ktoréhokoľvek Úrokového obdobia a pre účely výpočtu úrokového výnosu sa Deň výplaty výnosov neposúva v súlade s Konvenciou Pracovného dňa.
- 22.4 Deň stanovenia Referenčnej sadzby: Referenčná sadzba bude stanovená Agentom pre výpočty pre príslušné Úrokové obdobie vždy 2. (druhý) Pracovný deň pred prvým dňom takéhoto Úrokového obdobia.
- 22.5 Spôsob stanovenia úrokovej sadzby platnej pre jednotlivé Úrokové obdobia: 6M EURIBOR + 0,50%  
V prípade, že bude hodnota úrokovej sadzby, stanovená Agentom pre výpočty v súlade s týmto odsekom 22. Konečných podmienok dlhopisov, pre príslušné Výnosové obdobie záporná, bude úroková sadzba pre takéto Výnosové obdobie rovná hodnote 0,00%.
- 22.6 Deň výplaty výnosu: Pokiaľ nedôjde v súlade so Spoločnými emisnými podmienkami alebo týmito Konečnými podmienkami dlhopisov k predčasnému splateniu Dlhopisov, bude výnos Dlhopisov vyplácaný polročne spätne, 17. júna a 17. decembra od roku 2016 až do Dňa konečnej splatnosti Dlhopisov v roku 2020. Prvým Dňom výplaty výnosov bude 17. jún 2016.
23. *Ak ide o Dlhopisy s výnosom na báze diskontu:* nepoužije sa
24. *Ak ide o Dlhopisy s kombinovaným výnosom:* nepoužije sa
25. Iná ako menovitá hodnota, ktorú Emitent vyplatí Majiteľom Dlhopisov pri splatnosti ("iná hodnota"): nepoužije sa
26. Deň konečnej splatnosti Dlhopisov: 17.12.2020
27. Rozhodný deň pre výplatu výnosu (pokiaľ je iný než v článku 14 Spoločných podmienok dlhopisov): Deň, ktorý o 15 (pätnásť) dní predchádza príslušnému Dňu výplaty výnosu, pričom však platí, že na účely zistenia Rozhodného dňa pre výplatu výnosu sa Deň výplaty výnosu neposúva v súlade s konvenciou Pracovného dňa.
28. Rozhodný deň pre výplatu menovitej hodnoty (pokiaľ je iný než v článku 14 Spoločných podmienok dlhopisov): Deň, ktorý o 15 (pätnásť) dní predchádza príslušnému Dňu splatnosti dlhopisov, pričom však platí, že na účely zistenia Rozhodného dňa pre výplatu menovitej hodnoty sa Deň splatnosti

	dlhopisov neposúva v súlade s konvenciou Pracovného dňa.
29. Splácanie menovitej hodnoty v prípade amortizovaných Dlhopisov / dni splatnosti časti menovitej hodnoty amortizovaných Dlhopisov:	nepoužije sa
30. Predčasné splatenie menovitej hodnoty Dlhopisov na základe rozhodnutia Emitenta:	nie
30.1 Dátumy, ku ktorým možno Dlhopisy predčasne splatiť na základe rozhodnutia Emitenta / hodnota v akej budú Dlhopisy k takému dátumu splatené / lehoty na oznámenie o predčasnom splatení (pokiaľ sú iné ako v článku 6.3.2 emisných podmienok):	nepoužije sa
31. Predčasné splatenie menovitej hodnoty Dlhopisov na základe rozhodnutia Majiteľov Dlhopisov:	nie
31.1 Dátumy, ku ktorým možno Dlhopisy predčasne splatiť na základe rozhodnutia Majiteľov Dlhopisov / hodnota v akej budú Dlhopisy k takému dátumu splatené / lehoty na oznámenie o predčasnom splatení (pokiaľ sú iné ako v článku 6.4.2 emisných podmienok):	nepoužije sa
32. Mena, v ktorej bude vyplácaný úrokový či iný výnos a / alebo splatená menovitá hodnota (poprípade Diskontovaná hodnota či iná hodnota) Dlhopisov (ak iná, než mena, v ktorej sú Dlhopisy denominované):	nepoužije sa
33. Konvencia Pracovného dňa pre stanovenie Dňa výplaty:	Nasledujúca
34. Spôsob vykonávania platieb:	bezhotovostné
35. Platobné miesto alebo miesta (len v prípade hotovostných platieb):	nepoužije sa
36. Náhrada zrážok daní alebo poplatkov Emitentom (ak iné, ako je to uvedené v článku 8 Spoločných podmienok dlhopisov):	nepoužije sa
37. Administrátor:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
38. Určená prevádzkareň Administrátora:	podľa článku 10.1.1 Spoločných podmienok dlhopisov
39. Agent pre výpočet:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
40. Kótačný agent:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
41. Finančné centrum:	nepoužije sa

42. Vykonané ohodnotenie finančnej spôsobilosti emisie Dlhopisov (rating): Dlhopisu bude spoločnosťami registrovanými podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 pridelený nasledujúce rating - Aa3 Moody's.
43. Spoločný zástupca Majiteľov Dlhopisov: pozri článok 11.3.3 Spoločných podmienok dlhopisov
44. Interné schválenie emisie Dlhopisov: Vydanie emisie Dlhopisov schválil výbor ALCO Zriaďovateľa dňa 27.11.2015.
45. Spôsob a miesto upisovania Dlhopisov / údaje o osobách, ktoré sa podieľajú na zabezpečení vydania Dlhopisov / podmienky ponuky: Dlhopisy je možné upisovať na všetkých pobočkách Emitenta. Dlhopisy budú vydané ich pripísaním na príslušný účet v prospech investora v Centrálnom depozitári oproti splatení emisného kurzu Dlhopisov. Činnosti spojené s vydávaním Dlhopisov vykonáva Emitent sám.  
Dlhopisy budú distribuované formou verejnej ponuky, ako je bližšie popísané nižšie.
46. Lehota verejnej ponuky Dlhopisov: od 17.12.2015 do 10.09.2016
47. Opis postupu pre objednávku Dlhopisov / minimálnej a maximálnej čiastky objednávky / krátenie objednávok Emitentom / oznámenia pridelenej sumy investorom: Investori budú oslovovaní Emitentom (najmä poštou alebo prostredníctvom prostriedkov komunikácie na diaľku) v rámci zmluvných vzťahov s Emitentom (najmä podľa komisionárskych zmlúv uzavretých s Emitentom) a vyzvaní na podanie objednávky na kúpu Dlhopisov. Minimálna menovitá hodnota Dlhopisov, ktorú bude jednotlivý investor oprávnený kúpiť, bude predstavovať 100.000 eur. Maximálna celková menovitá hodnota Dlhopisov požadovaná jednotlivým investorom v objednávke je obmedzená celkovou menovitou hodnotou ponúkaných Dlhopisov.  
Emitent je oprávnený objednávky investorov podľa svojho výhradného uváženia krátiť (ak už investor uhradil Emitentovi celú cenu za pôvodne v objednávke požadované Dlhopisy, zašle mu Emitent prípadný preplatok späť bez zbytočného omeškania na účet oznámený Emitentovi investorom).  
Konečná menovitá hodnota Dlhopisov pridelená jednotlivému investorovi bude uvedená v potvrdení o prijatí objednávky, ktoré bude Emitent zasielať jednotlivým investorom (poštou alebo prostredníctvom prostriedkov komunikácie na diaľku).
48. Údaj, či sa obchodovanie môže začať pred vydaním Dlhopisov: nepoužije sa
49. Zverejnenie výsledkov ponuky: Výsledky ponuky budú zverejnené bez zbytočného odkladu po jej ukončení, najneskôr dňa 10.09.2016, na webovom sídle Emitenta v sekcii O banke, oddiel Užitočné informácie, Prospekt cenného papiera
50. Metóda a lehota na splatenie Dlhopisov; pripísanie Dlhopisov na účet investora / odovzdanie listinných Dlhopisov: Objednané Dlhopisy budú pripísané na príslušný účet v prospech investora v Centrálnom depozitári oproti splatení kúpnej ceny Dlhopisov najneskôr 2. (druhý) Pracovný deň po potvrdení prijatia objednávky.

51. Postup pre výkon predkupného práva, obchodovateľnosť upisovacích práv a zaobchádzanie s neuplatnenými upisovacími právami: nepoužije sa
52. Ponuka na viacerých trhoch, vyhradenie tranže pre určitý trh: nepoužije sa
53. Záujem fyzických a právnických osôb zúčastnených na emisii/ponuke: Podľa vedomia Emitenta nemá žiadna z fyzických ani právnických osôb zúčastnených na emisii alebo ponuke Dlhopisov na takejto emisii či ponuke záujem, ktorý by bol pre takúto emisiu alebo ponuku Dlhopisov podstatný.  
Emitent pôsobí tiež v pozícii Administrátora a Kotačného agenta emisie.
54. Dôvody ponuky a použitie výnosu emisie Dlhopisov: Dlhopisy sú ponúkané za účelom financovania podnikateľskej činnosti Emitenta vrátane poskytovania hypotekárnych úverov. Náklady prípravy emisie Dlhopisov predstavovali cca 3.000 eur. Čistý výťažok emisie Dlhopisov pre Emitenta (pri vydaní celej predpokladanej menovitej hodnoty emisie) bude cca 19.997.000 eur. Celý výťažok bude použitý k vyššie uvedenému účelu.
55. Náklady účtované investorovi: nepoužije sa; investorovi nebudú účtované pri verejnej ponuke Dlhopisov žiadne náklady
56. Koordinátor ponuky alebo jej jednotlivých častí v jednotlivých krajinách, kde sa uskutočňuje ponuka: nepoužije sa
57. Prijatie Dlhopisov na príslušný regulovaný trh, iný trh popr. mnohostranný obchodný systém: Emitent ani iná osoba s jeho súhlasom či vedomím nepožiadala k Dátumu emisie o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom či inom trhu cenných papierov ani v Slovenskej republike ani v zahraničí, ani v mnohostrannom obchodnom systéme. Emitent požiadala o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB.
58. Sprostredkovateľ sekundárneho obchodovania (market maker): Žiadna osoba neprijala povinnosť konať ako sprostredkovateľ pri sekundárnom obchodovaní (market maker).
59. Poradcovia: Názvy, funkcie a adresy poradcov sú uvedené na zadnej strane týchto Konečných podmienok.
60. Informácie od tretích strán uvedené v Konečných podmienkach / zdroj informácií: nepoužije sa
61. Informácie uverejňované Emitentom po Dátume emisie: nepoužije sa
62. Právo Emitenta na odkúpenie Dlhopisov od Majiteľov Dlhopisov (call opcia) / Dni odkúpenia / odkupná cena / lehoty na uplatnenie (pokiaľ sú iné ako uvedené v článku 6.5 Spoločných podmienok dlhopisov / zmluvná pokuta v prípade porušenia povinnosti previesť Dlhopisy / právo Emitenta rozhodnúť o predčasnom splatení Dlhopisov v prípade porušenia povinnosti previesť Dlhopisy na Emitenta: nepoužije sa



63. Právo Majiteľa Dlhopisov na odpredaj Dlhopisov Emitentovi (put opcia) / Dni odkúpenia / odkupná cena / lehoty na uplatnenie (pokiaľ iné ako uvedené v článku 6.5 Spoločných podmienok dlhopisov / zmluvná pokuta v prípade porušenia povinnosti previesť Dlhopisy / právo Emitenta rozhodnúť o predčasnom splatení Dlhopisov v prípade porušenia povinnosti previesť Dlhopisy na Emitenta: nepoužije sa

**SÚHRN KONEČNÝCH PODMIENOK EMISIE DLHOPISOV UCB HZL EUR 6M FLOATER 2020, ISIN SK4120011313**

**ODDIEL A – ÚVOD A UPOZORNENIE**

<b>A.1</b>	<b>Upozornenie</b>	<p>Tento súhrn predstavuje úvod k prospektu.</p> <p>Akékoľvek rozhodnutie investovať do Dlhopisov by sa malo zakladať na tom, že investor zväži prospekt Dlhopisu ako celok, t.j. Základný prospekt (vrátane jeho prípadných dodatkov) spolu s Konečnými podmienkami pre Emisiu.</p> <p>Ak sa na súde vznesie nárok na základe informácií obsiahnutých v prospekte, žalujúcemu investorovi sa môže podľa vnútroštátnych právnych predpisov členských štátov uložiť povinnosť znášať náklady spojené s prekladom prospektu pred začatím súdneho konania, ak nebude v súlade s právnymi predpismi stanovené inak.</p> <p>Osoba zodpovedná za súhrn alebo jeho preklad zodpovedá za škodu, ktorá vznikla v dôsledku toho, že súhrn obsahoval zavádzajúce alebo nepresné údaje alebo tieto údaje boli v rozpore s ostatnými časťami prospektu, alebo neobsahuje v spojení s inými časťami prospektu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri rozhodovaní sa o investovaní do takých cenných papierov.</p>
<b>A.2</b>	<b>Súhlas Emitenta s použitím prospektu pre následnú ponuku vybranými finančnými sprostredkovateľmi</b>	<p>Nepoužije sa; Emitent neplánuje poveriť akúkoľvek tretiu osobu verejnou ponukou akýchkoľvek Dlhopisov.</p>

**ODDIEL B - EMITENT**

<b>B.1</b>	<b>Obchodné meno Emitenta</b>	<p>Emitentom je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky</p>
<b>B.2</b>	<b>Domicil a právna forma emitenta, právne predpisy, podľa ktorých emitent vykonáva činnosť, a krajina založenia</b>	<p>Domicil: Slovenská republika</p> <p>Právna forma: organizačná zložka podniku zahraničnej osoby</p> <p>Emitent ako pobočka zahraničnej banky je zapísaný v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č. 2310/B.</p> <p>Prostredníctvom Emitenta koná v Slovenskej republike jeho zriaďovateľ, česká banka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom na adrese Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, Česká republika, IČO: 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri pod sp. zn. B 3608 vedeným Mestským súdom v Prahe (ďalej len "<b>Zriaďovateľ</b>").</p> <p>Kontaktné telefónne číslo Emitenta je +421 249 501 111. Webové stránky Emitenta majú adresu <a href="http://www.unicreditbank.sk">www.unicreditbank.sk</a>.</p> <p>Emitent sa pri svojej činnosti riadi slovenskými právnymi predpismi, najmä zákonom č. 513/1991 Zb. obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov (ďalej len "<b>Zákon o bankách</b>"), Zákonom o cenných papieroch a ostatnými právnymi predpismi upravujúcimi pôsobenie na bankovom a kapitálovom trhu v Slovenskej republike.</p>
<b>B.4b</b>	<b>Popis známych trendov</b>	<p>Emitentovi nie sú známe žiadne špecifické trendy ovplyvňujúce Emitenta a odvetvie, v ktorom pôsobí.</p>
<b>B.5</b>	<b>Skupina Emitenta</b>	<p>Začiatky skupiny UniCredit Group (ďalej len "<b>Skupina</b>") siahajú až do roku 1473, kedy bol založený bankový dom Rolo Banca. Novodobá história Skupiny nadväzuje na zlúčenie deviatich veľkých talianskych bánk a s</p>

		<p>následnou integráciou s nemeckou skupinou HVB a talianskou bankou Capitalia. Akvizíciou poľskej Bank Pekao sa začala v roku 1999 expanzia Skupiny (vtedy pod menom UniCredito Italiano) do regiónu strednej a východnej Európy.</p> <p>V roku 2005 sa UniCredit spojila s nemeckou skupinou HVB. Tá sama vznikla v roku 1998 zlúčením dvoch bavorských bánk: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken-und Wechsel-Bank, čo z HVB urobilo banku významnú v celoeurópskom meradle. Integrácia UniCredit so skupinou HVB je pre Skupinu motorom ďalšieho rastu: zvlášť vzhľadom k fúzii (r. 2000) HVB s rakúskou Bank Austria Creditanstalt, ktorá bola silno zastúpená v mnohých regiónoch postkomunistickej "novej" Európy. Skupina UniCredit tak môže ďalej posilniť svoje európske zameranie.</p> <p>Skupina patrí podľa bilančnej sumy vo výške viac ako 844,2 mld. eur* k najväčším finančným skupinám v Európe. Pôsobí v 17 krajinách*, má približne 7 500 pobočiek* a 130 000 zamestnancov*. V regióne strednej a východnej Európy disponuje Skupina najväčšou medzinárodnou bankovou sieťou, ktorú predstavuje okolo 2 400 pobočiek* a predajných miest s viac než 47 tisíc zamestnancami**. Skupina pôsobí v týchto krajinách**:</p> <p>Azerbajdžan, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Česká republika, Chorvátsko, Taliansko, Maďarsko, Nemecko, Poľsko, Rakúsko, Rumunsko, Rusko, Srbsko, Slovenská republika, Slovinsko, Turecko, Ukrajina.</p> <p>* údaje k 10.3. 2015 a predbežné výsledky za finančný rok 2014, zdroj UniCredit Group  ** údaje k 31.12.2014, zdroj Bank Austria AG</p>																																																																																				
<b>B.9</b>	<b>Prognózy či odhady zisku</b>	Nepoužije sa; Emitent prognózu ani odhad zisku nevykonával.																																																																																				
<b>B.10</b>	<b>Výhrady v správach audítora</b>	Nepoužije sa; všetky správy audítora k historickým finančným informáciám boli bez výhrad.																																																																																				
<b>B.12</b>	<b>Vybrané finančné a prevádzkové informácie Emitenta</b>	<p><b>Individuálny výkaz o finančnej situácii Emitenta k 31. decembru 2014</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th></th> <th>31. 12.201 4</th> <th>31. 12.2013</th> </tr> <tr> <th></th> <th>Poznámky</th> <th>tis. eur</th> <th>tis. eur</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4"><b>Majetok</b></td> </tr> <tr> <td>Peniaze a peňažné prostriedky</td> <td>14</td> <td>74 031</td> <td>60 915</td> </tr> <tr> <td>Pohľadávky voči bankám</td> <td>18</td> <td>656</td> <td>326 771</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>942</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate určené na obchodovanie</td> <td>15</td> <td>123 772</td> <td>52 189</td> </tr> <tr> <td>Cenné papiere na predaj</td> <td>16</td> <td>388 449</td> <td>258 996</td> </tr> <tr> <td>Cenné papiere držané do splatnosti</td> <td>17</td> <td>6 874</td> <td>41 139</td> </tr> <tr> <td>Pohľadávky voči klientom</td> <td>19</td> <td>3 215</td> <td>3 187</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>198</td> <td>154</td> </tr> <tr> <td>Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika</td> <td>20</td> <td>5 249</td> <td>2 977</td> </tr> <tr> <td>Majetok a vybavenie</td> <td>21</td> <td>34 108</td> <td>33 078</td> </tr> <tr> <td>Nehmotný majetok</td> <td>22</td> <td>100</td> <td>297</td> </tr> <tr> <td>Daňové pohľadávky, z toho:</td> <td>31</td> <td>29 362</td> <td>23 448</td> </tr> <tr> <td>• splatná daň - pohľadávka</td> <td></td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>• odložená daň - pohľadávka</td> <td></td> <td>29 362</td> <td>23 448</td> </tr> <tr> <td>Ostatný majetok</td> <td>23</td> <td>4 592</td> <td>7 259</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td><b>4 538</b></td> <td><b>3 994</b></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td><b>677</b></td> <td><b>223</b></td> </tr> <tr> <td colspan="4"><b>Závazky</b></td> </tr> </tbody> </table>			31. 12.201 4	31. 12.2013		Poznámky	tis. eur	tis. eur	<b>Majetok</b>				Peniaze a peňažné prostriedky	14	74 031	60 915	Pohľadávky voči bankám	18	656	326 771			942		Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate určené na obchodovanie	15	123 772	52 189	Cenné papiere na predaj	16	388 449	258 996	Cenné papiere držané do splatnosti	17	6 874	41 139	Pohľadávky voči klientom	19	3 215	3 187			198	154	Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	20	5 249	2 977	Majetok a vybavenie	21	34 108	33 078	Nehmotný majetok	22	100	297	Daňové pohľadávky, z toho:	31	29 362	23 448	• splatná daň - pohľadávka		-	-	• odložená daň - pohľadávka		29 362	23 448	Ostatný majetok	23	4 592	7 259			<b>4 538</b>	<b>3 994</b>			<b>677</b>	<b>223</b>	<b>Závazky</b>			
		31. 12.201 4	31. 12.2013																																																																																			
	Poznámky	tis. eur	tis. eur																																																																																			
<b>Majetok</b>																																																																																						
Peniaze a peňažné prostriedky	14	74 031	60 915																																																																																			
Pohľadávky voči bankám	18	656	326 771																																																																																			
		942																																																																																				
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate určené na obchodovanie	15	123 772	52 189																																																																																			
Cenné papiere na predaj	16	388 449	258 996																																																																																			
Cenné papiere držané do splatnosti	17	6 874	41 139																																																																																			
Pohľadávky voči klientom	19	3 215	3 187																																																																																			
		198	154																																																																																			
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	20	5 249	2 977																																																																																			
Majetok a vybavenie	21	34 108	33 078																																																																																			
Nehmotný majetok	22	100	297																																																																																			
Daňové pohľadávky, z toho:	31	29 362	23 448																																																																																			
• splatná daň - pohľadávka		-	-																																																																																			
• odložená daň - pohľadávka		29 362	23 448																																																																																			
Ostatný majetok	23	4 592	7 259																																																																																			
		<b>4 538</b>	<b>3 994</b>																																																																																			
		<b>677</b>	<b>223</b>																																																																																			
<b>Závazky</b>																																																																																						

Závazky voči bankám	24	437 560	326 443
		2 702	2 651
Závazky voči klientom	25	898	459
Emitované dlhové cenné papiere	26	151 443	148 345
Finančné záväzky na obchodovanie	27	68 816	19 442
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	28	34 587	24 452
Daňové záväzky, z toho:	31	8 016	1 685
• splatná daň - záväzok		8 016	1 685
• odložená daň - záväzok		-	-
Ostatné záväzky	29	51 317	51 442
Rezervy	30	31 812	29 237
		3 486	3 252
		449	505
<b>Zdroje poskytnuté centrálou</b>			
		1 040	
Zdroje poskytnuté centrálou	32	513	741 286
Zisk bežného obdobia		11 502	287
		1 052	
		015	741 573
<b>Fondy z ocenenia</b>			
Rozdiely z ocenenia v reálnej hodnote	33	213	145
		1 052	
		228	741 718
		<b>4 538</b>	<b>3 994</b>
		<b>677</b>	<b>223</b>
<p>Účtovná závierka bola schválená dňa 31.3.2015 a podpísali ju pán Miroslav Štokendl, vedúci pobočky a člen predstavenstva a pán Gregor Hofstätter-Pobst, riaditeľ finančnej divízie a člen predstavenstva.</p> <p>Finančné údaje obsahujú v dôsledku cezhraničnej fúzie vo výkazu o finančnej situácii Emitenta za porovnávacie obdobie k 31.12.2013 dáta za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky. Vo výkaze o komplexnom výsledku sú obsiahnuté dáta UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky za obdobie 1.7. – 31.12.2013. Z tohto dôvodu nie sú údaje za obe obdobia plne porovnateľné.</p> <p><b>Individuálny výkaz komplexného výsledku Emitenta za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2014</b></p>			
			<b>31. 12. 2013</b>
			za
			obdobie
			6
			mesiaco
			v
		<b>31. 12. 2014</b>	
	<b>Poznámky</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
Výnosové úroky		114 396	57 032

	Nákladové úroky		(26 197)	(14 903)
	<b>Čisté výnosové úroky</b>	5	<u>88 199</u>	<u>42 129</u>
	Výnosy z poplatkov a provízií		50 390	26 192
	Náklady na poplatky a provízie		<u>(7 807)</u>	<u>(3 956)</u>
	<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	6	<u>42 583</u>	<u>22 236</u>
	Výnosy z dividend	7	-	20
	Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	8	6 760	825
	Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	9	(413)	(261)
	Čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív a záväzkov	10	<u>(18)</u>	<u>1 581</u>
	<b>Prevádzkové výnosy</b>		<u>137 111</u>	<u>66 530</u>
	<b>Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív</b>	11	<u>(37 990)</u>	<u>(20 223)</u>
	Všeobecné prevádzkové náklady (Tvorba)/rozpustenie rezerv	12	(71 209) (2 886)	(41 393) (7)
	Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku		(4 083)	(2 274)
	Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(153)	(1 064)
	Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	13	<u>(3 812)</u>	<u>295</u>
	<b>Prevádzkové náklady</b>		<u>(82 143)</u>	<u>(44 443)</u>
	Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(28)	16
	<b>Zisk pred zdanením</b>		16 950	1 880
	Daň z príjmov	31	<u>(5 448)</u>	<u>(1 593)</u>
	<b>Zisk po zdanení</b>		<u><u>11 502</u></u>	<u><u>287</u></u>
	<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>			
	Zabezpečenie peňažných tokov:			
	Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení		(1 268)	412
	Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		(117)	(755)
	Majetok určený na predaj:			
	Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení		1 453	(1 549)
	Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		<u>-</u>	<u>1 581</u>
	<b>Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení</b>		68	(311)

		<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>	<u>11 570</u>	<u>(24)</u>
		<b>Výkaz o finančnej situácii Zriaďovateľa k 31. decembru 2014</b>		
			31.12.2014 mil. Kč	31.12.2013 mil. Kč
		<b>AKTÍVA</b>		
		Peniaze a peňažné prostriedky	4,135	3,969
		Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	12,979	15,474
		- určené na obchodovanie	11,707	8,909
		- neurčené na obchodovanie	1,272	6,565
		Realizovateľné cenné papiere	88,345	74,535
		Cenné papiere držané do splatnosti	191	1,128
		Pohľadávky voči bankám	48,782	71,460
		Pohľadávky voči klientom	339,510	289,945
		Kladná reálna hodnota zaistovacích derivátov	5,423	3,336
		Investície v pridružených spoločnostiach	542	-
		Hmotný majetok	4,682	1,917
		Nehmotný majetok	97	12
		Daňové pohľadávky, z toho:	1,102	853
		- splatná daň	115	210
		- odložená daň	987	643
		Ostatné aktíva	2,828	1,993
			<b>508,616</b>	<b>464,622</b>
		<b>CUDZIE ZDROJE</b>		
		Závazky voči bankám	54,742	49,798
		Závazky voči klientom	328,585	306,298
		Vydané dlhové cenné papiere	47,285	43,041
		Finančné záväzky určené k obchodovaniu	7,552	5,388
		Záporná reálna hodnota zaistovacích derivátov	3,445	3,157
		Daňové záväzky, z toho:	1,735	215
		- splatná daň	393	-

- odložená daň	1,342		215	
Ostatné pasíva	5,549		4,671	
Rezervy	1,313		1,307	
<b>Závazky celkom</b>	<b>450,206</b>		<b>413,875</b>	
<b>VLASTNÝ KAPITÁL</b>				
Základný kapitál	8,755		8,755	
Emisné ážio	3,495		3,495	
Fondy z precenenia	5,635		2,951	
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	35,614		32,376	
Zisk za účtovné obdobie	4,911		3,170	
<b>Vlastný kapitál celkom</b>	<b>58,410</b>		<b>50,747</b>	
	<b>508,616</b>		<b>464,622</b>	
<b>Výkaz komplexného výsledku Zriaďovateľa za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014</b>				
	1-12/2014	1-12/2013	1-6/2013	7-12/2013
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	13,232	9,687	4,188	5,499
Úrokové a obdobné náklady	(3,183)	(2,587)	(1,127)	(1,460)
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>	<b>10,049</b>	<b>7,100</b>	<b>3,061</b>	<b>4,039</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	4,703	3,763	1,422	2,341
Náklady na poplatky a provízie	(1,146)	(927)	(395)	(532)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>3,557</b>	<b>2,836</b>	<b>1,027</b>	<b>1,809</b>
Výnosy z dividend	1	26	-	26
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	1,621	1,758	744	1,014
Čistý zisk/strata zo zmeny reálnych hodnôt	(15)	13	20	(7)
Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov	(18)	432	(8)	440
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov	(8)	(2)	(3)	1

záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie					
<b>Prevádzkové výnosy</b>	<b>15,187</b>	<b>12,163</b>	<b>4,841</b>	<b>7,322</b>	
Straty zo zníženej hodnoty finančných aktív	(2,236)	(2,129)	(789)	(1,340)	
Správne náklady	(7,170)	(5,865)	(2,292)	(3,573)	
Tvorba a rozpustenie rezerv	(81)	(10)	2	(12)	
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku	(355)	(194)	(64)	(130)	
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(22)	(28)	-	(28)	
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	635	21	19	2	
<b>Prevádzkové náklady</b>	<b>(6,993)</b>	<b>(6,076)</b>	<b>(2,335)</b>	<b>(3,741)</b>	
Zisk/strata z majetkových účastí v pridružených spoločnostiach	71	-	-	-	
Zisk/strata z predaje nefinančných aktív	1	(2)	(2)	-	
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>6,030</b>	<b>3,956</b>	<b>1,715</b>	<b>2,241</b>	
Daň z príjmov	(1,119)	(786)	(315)	(471)	
<b>Výsledok hospodárenia po zdanení</b>	<b>4,911</b>	<b>3,170</b>	<b>1,400</b>	<b>1,770</b>	
Výsledok hospodárenia po zdanení prípadajúci vlastníkom skupiny	<b>4,908</b>	<b>3,168</b>	<b>1,400</b>	<b>1,768</b>	
Výsledok hospodárenia po zdanení	<b>3</b>	<b>2</b>		<b>2</b>	



		pripadajúci menšinovým podielom			
		<b>Ostatný úplný výsledok</b>			
		Fond z precenenia zaistovacích inštrumentov:	<b>1,310</b>	<b>(774)</b>	<b>(813)</b>
		Zmeny čisté reálne hodnoty derivátov v zaistení peňažných tokov vykázaná v ostatnom úplnom výsledku	1,068	(747)	(778)
		Čistá reálna hodnota derivátov v zaistení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia	242	(27)	(35)
		Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov:	<b>1,271</b>	<b>(1,150)</b>	<b>(1,107)</b>
		Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom úplnom výsledku	1,211	(966)	(1,083)
		Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia	60	(184)	(24)
		Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	<b>141</b>	<b>685</b>	-
		<b>Ostatný úplný výsledok po zdanení</b>	<b>2,722</b>	<b>(1,239)</b>	<b>(1,920)</b>
		Ostatný úplný výsledok pripadajúci vlastníkom skupiny	<b>2,720</b>	<b>(1,238)</b>	<b>(1,920)</b>
		Ostatný úplný výsledok pripadajúci menšinovým podielom	<b>2</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>

<b>Celkový úplný výsledok</b>	<b>7,633</b>	<b>1,931</b>	<b>(520)</b>	<b>2,451</b>
Celkový úplný výsledok prípadajúci vlastníkom skupiny	<b>7,628</b>	<b>1,930</b>	<b>(520)</b>	<b>2,450</b>
Celkový úplný výsledok prípadajúci menšinovým podielom	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené vybrané základné ekonomické ukazovatele Zriaďovateľa vychádzajúce z neauditovaných konsolidovaných finančných údajov Zriaďovateľa k 30.6.2015. Údaje k 30.6.2014 uvedené v tabuľke nižšie sú neauditované a konsolidované. Údaje k 31.12.2014 sú z auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky. Ukazovatele vychádzajú z finančných výkazov zostavených podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS) v znení prijatom EÚ.

	30.6.2015 mil. Kč	30.6.2014 mil. Kč
<b>Hospodárske výsledky</b>		
Čisté úrokové a obdobné výnosy	5 200	4 905
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 956	1 751
Prevádzkové náklady	(3 646)	(3 466)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	3 884	2 979
Čistý zisk po zdanení	3 095	2 464
	30.6.2015	31.12.2014
<b>Bilančné ukazovatele</b>		
Bilančná suma	561 766	508 616
Pohľadávky za klientami	355 880	339 510
Závazky voči klientom	333 008	328 585
Základní kapitál	8 755	8 755
<b>Pomerové ukazovatele</b>		
Rentabilita priemerných aktív	0,6%	1,0%
Rentabilita priemerného pôvodného kapitálu	6,12%	10,6%

<b>Údaje o kapitálu a kapitálové primeranosti</b>		
Tier 1	53 816	47 397
Kapitál	55 193	48 448
Ukazovateľ kapitálové primeranosti	15,54%	14,35%

Od dátumu posledného auditovaného finančného výkazu Emitent neuverejnil žiadne ďalšie auditované finančné informácie.

Od dátumu posledného auditovaného finančného výkazu nedošlo k žiadnej významnej negatívnej zmene vyhládok Emitenta ani k významným zmenám finančnej alebo obchodnej situácie Emitenta.

<p><b>B.13</b></p>	<p><b>Opis všetkých nedávnych udalostí špecifických pre Emitenta</b></p>	<p>Dominantným projektom roka 2013 bola fúzia UniCredit Bank Slovakia a.s. s UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Cezhraničnou fúziou zlúčením UniCredit Bank Slovakia a.s. do UniCredit Bank Czech Republic, a.s. na základe tohto projektu došlo k integrácii obchodných aktivít spoločností UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. vykonávaných v súčasnosti dvoma samostatnými subjektmi. Po uskutočnení cezhraničnej fúzie v činnostiach vykonávaných predtým spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s. pokračuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. prostredníctvom svojej organizačnej zložky (UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, t.j. Emitent) na území Slovenskej republiky, ktorá vznikla ku dňu právnej účinnosti zlúčenia.</p> <p>Rozhodujúcim dňom fúzie bol 1. júl 2013. Právna účinnosť fúzie nastala 1. decembra 2013. K tomuto dátumu bola fúzia zapísaná do obchodného registra.</p> <p>V prvom polroku 2014 došlo k nadobudnutiu 100% podielu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., a 71,3% podielu UniCredit Leasing Slovakia, a.s., Zriaďovateľom. K uskutočneniu tejto transakcie došlo z dôvodu reorganizácie majetkových účastí v rámci Skupiny. Hlavnou činnosťou oboch spoločností je lízing a splátkový predaj. Cieľom akvizície UniCredit Leasing CZ, a.s. je rozšírenie ponuky finančných služieb klientom Zriaďovateľa (prípadne Emitenta) a UniCredit Leasingu CZ, a.s. vytvorením nového servisného modelu založeného na prístupe ku klientovi z jedného miesta a vytvorením komplexnej ponuky služieb, najmä v úverovej oblasti vrátane leasingových služieb. Emitent spojením očakáva úspory nákladov, a to predovšetkým z dôvodu synergií v oblasti riadenia spoločnosti, efektivity procesov a spomínanému novému servisnému modelu. Ďalším benefitom akvizície je optimalizácia refinancovania Skupiny. V prvom štvrtroku došlo k nadobudnutiu 100% podielu spoločnosti Transfinance a.s. Zriaďovateľom. Hlavnou činnosťou spoločnosti je faktoring. Cieľom tejto akvizície je predovšetkým ďalšie rozšírenie ponuky produktov a služieb firemného bankovníctva Zriaďovateľa (prípadne Emitenta) o faktoring, ktorý je určený najmä pre malé a stredné firmy.</p>
<p><b>B.14</b></p>	<p><b>Závislosť na subjektoch v skupine</b></p>	<p>Emitent je súčasťou skupiny UniCredit Banking Group. Ako člen Skupiny musí Emitent, s výnimkou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenia vydávané zo strany UniCredit Bank Austria AG ako sub-holdingovej spoločnosti Skupiny. Sub-holdingová spoločnosť dohliada na riadne plnenie a dodržiavanie smerníc vydávaných zo strany UniCredit SpA (holdingová spoločnosť).</p> <p>Informácie o Skupine sú tiež uvedené v prvkoch B.5 a B.16.</p>

<b>B.15</b>	<b>Hlavné činnosti Emitenta</b>	<p>Emitent vykonáva činnosti, na ktoré má udelené povolenie. Činnosť je vykonávaná na základe jednotného bankového povolenia, Národná banka Slovenska oznámila podmienky vykonávania činností na území Slovenskej republiky oznámením zo dňa 4.7.2013. Bankové povolenie na vykonávanie osobitných hypotekárnych obchodov podľa ustanovenia § 67 ods. 1 písm. a) Zákona o bankách a funkciu depozitára podľa osobitného predpisu bolo udelené 12.11.2013. Dátumom skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností bol 1.12.2013. Emitentovi neboli obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené povolené činnosti.</p> <p>Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. prijímanie vkladov a iných návratných zdrojov,</li> <li>2. poskytovanie úverov okrem iného vrátane: spotrebiteľských úverov, faktoringu, s regresom a bez regresu, financovania obchodných transakcií (vrátane forfajtingu),</li> <li>3. finančný leasing,</li> <li>4. služby spojené s prevodom peňazí,</li> <li>5. vydávanie a správa platobných prostriedkov (napr. kreditné karty, cestovné šeky a bankové zmenky),</li> <li>6. záruky (garancie) a prísľuby,</li> <li>7. obchodovanie na vlastný účet alebo účet klientov s: a) nástrojmi peňažného trhu (šeky, zmenky, vkladové listy atď.); b) devízami; c) finančnými termínovými obchodmi (futures) a opciami; d) kurzovými a úrokovými nástrojmi; alebo e) prevoditeľnými cennými papiermi,</li> <li>8. účasť na emisiách cenných papierov a poskytovanie s tým spojených služieb,</li> <li>9. poradenstvo podnikom v otázkach kapitálovej štruktúry, odvetvovej stratégie a podobne a poradenstvo a služby v otázkach zlúčenia a splynutia a kúpy podnikov,</li> <li>10. sprostredkovanie na peňažnom trhu,</li> <li>11. správa portfólia (portfolio management) a poradenstvo,</li> <li>12. úschova a správa cenných papierov,</li> <li>13. úverové referenčné služby,</li> <li>14. služby súvisiace s bezpečnostnými schránkami (safe custody),</li> <li>15. vydávanie elektronických peňazí,</li> <li>16. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb. ,</li> <li>17. vykonávanie osobitných hypotekárnych obchodov podľa ustanovenia § 67 ods. 1 písm. a) Zákona o bankách,</li> <li>18. vykonávanie funkcie depozitára podľa osobitného predpisu.</li> </ol>
<b>B.16</b>	<b>Ovládajúca osoba</b>	<p>Zriaďovateľom Emitenta je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Hlavným akcionárom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., a osobou ovládajúcou Emitenta je UniCredit Bank Austria AG so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika.</p> <p>Informácia o Skupine je tiež uvedená v prvku B.5.</p>
<b>B.17</b>	<b>Rating Emitenta alebo jeho dlhových cenných papierov</b>	<p>Emitentovi nebol pridelený rating.</p> <p>Dlhopisu bude pridelený rating spoločnosťami registrovanými podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009– Aa3 Moody's Investor Service Inc.</p>

## ODDIEL C – CENNÉ PAPIERE

C.1	Dlhopisy	<p>Dlhopisy sú vydávané v rámci Ponukového programu s maximálnou celkovou menovitou hodnotou nesplatených dlhopisov 5.000.000.000 eur resp. ekvivalent tejto sumy v inej mene, a dobou trvania Ponukového programu 30 rokov.</p> <p>Dlhopisy sú zaknihované cenné papiere (hypotekárne záložné listy) vo forme na doručiteľa.</p> <p>Dlhopisom bol Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s., pridelený kód ISIN SK4120011313.</p>
C.2	Mena Emisie	euro (EUR)
C.5	Prevoditeľnosť Dlhopisov	Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená.
C.8	Popis práv spojených s Dlhopismi	<p>S Dlhopismi je spojené najmä právo na výplatu menovitej hodnoty ku dňu ich splatnosti a právo na výnos Dlhopisov. Menovitá hodnota je splatná jednorazovo ku Dňu konečnej splatnosti dlhopisov.</p> <p>S Dlhopismi je ďalej spojené právo žiadať v Prípade porušenia povinnosti predčasné splatenie Dlhopisov.</p> <p>S Dlhopismi je tiež spojené právo zúčastniť sa a hlasovať na schôdzach Majiteľov Dlhopisov v prípadoch, keď je taká schôdza zvolaná v súlade so zákonom č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej len "<b>Zákon o dlhopisoch</b>"), resp. emisnými podmienkami Dlhopisov.</p> <p>Dlhopisy a všetky Emitentove záväzky voči Majiteľom Dlhopisov vyplývajúce z Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú a budú čo do poradia svojho uspokojenia rovnocenné (<i>pari passu</i>) ako medzi sebou navzájom, tak aj aspoň rovnocenné voči všetkým ostatným súčasným i budúcim nepodriadeným a nezabezpečeným záväzkom Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, u ktorých stanoví inak kogentné ustanovenia právnych predpisov.</p> <p>Menovitá hodnota Emitentom vydaných hypotekárnych záložných listov vrátane výnosov z nich bude riadne krytá pohľadávkami Emitenta z hypotekárnych úverov zabezpečených záložným právom alebo bude náhradne krytá spôsobom podľa Zákona o dlhopisoch.</p>
C.9	Výnos Dlhopisov	<p>Dlhopisy budú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou 6M EURIBOR + 0,50%.</p> <p>V prípade, že bude hodnota úrokovej sadzby, stanovená Agentom pre výpočty v súlade s týmto odsekom 22. Konečných podmienok dlhopisov, pre príslušné Výnosové obdobie záporná, bude úroková sadzba pre takéto Výnosové obdobie rovná hodnote 0,00%.</p> <p>Pokiaľ nedôjde v súlade so Spoločnými emisnými podmienkami alebo týmito Konečnými podmienkami dlhopisov k predčasnému splateniu Dlhopisov, bude výnos Dlhopisov vyplácaný polročne späť, 17. júna a 17. decembra od roku 2016 až do Dňa konečnej splatnosti Dlhopisov v roku 2020. Prvým Dňom výplaty výnosov bude 17. jún 2016. Dlhopisy sú splatné jednorazovo ku Dňu konečnej splatnosti dlhopisov.</p> <p>Dňom konečnej splatnosti Dlhopisov je 17.12.2020.</p> <p>Emisné podmienky Dlhopisov alebo Schôdza majiteľov Dlhopisov môžu určiť fyzickú alebo právnickú osobu za spoločného zástupcu a poveriť ho v súlade s právnymi predpismi spoločným uplatnením práv spojených s</p>

		Dlhopismi na súde alebo na inom orgáne alebo kontrolou plnenia emisných podmienok Dlhopisov.
<b>C.10</b>	<b>Derivátová zložka výnosu</b>	nepoužije sa; Dlhopisy neobsahujú derivátovú zložku výnosu
<b>C.11</b>	<b>Prijatie Dlhopisov na regulovaný či iný trh</b>	<p>Emitent ani iná osoba s jeho súhlasom či vedomím nepožiadala k Dátumu emisie o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom či inom trhu cenných papierov ani v Slovenskej republike ani v zahraničí, ani v mnohostrannom obchodnom systéme. Emitent požiadava o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB.</p> <p>Emitent v minulosti vydal dlhopisy, ktoré sú prijaté na obchodovanie na BCPB. Zriaďovateľ v minulosti vydal dlhopisy, ktoré sú prijaté na obchodovanie na Regulovanom trhu Burzy cenných papierov Praha, a.s.</p>

## ODDIEL D – RIZIKÁ

<b>D.2</b>	<b>Hlavné riziká špecifické pre Emitenta</b>	<p>Rizikové faktory vzťahujúce sa k Emitentovi zahŕňajú predovšetkým nasledujúce faktory ("bankou" sa pre účely nasledujúcich rizikových faktorov rozumie podľa kontextu tiež Zriaďovateľ konajúci v Slovenskej republike prostredníctvom Emitenta):</p> <p><b>Likviditné riziko</b></p> <p>Riziko likvidity možno charakterizovať ako riziko, že banka nebude mať k dispozícii dostatok zdrojov potrebných na splnenie svojich finančných záväzkov.</p> <p>Banka je vystavená každodenným požiadavkám na dostupné zdroje hotovosti, a to z titulu prijatých jednodňových úložiek, bežných účtov, splatných termínovaných vkladov, z titulu čerpania úverov, kontokorentných úverov, z poskytnutia záruk, z ostatných požiadaviek, ako napríklad vyrovnanie derivátových obchodov v hotovosti. Keďže skúsenosť ukazuje, že s vysokou mierou presnosti možno predpovedať istú minimálnu mieru opätovného investovania fondov, ktoré sa stanú splatnými, banka si neudržiava zdroje hotovosti potrebné na splatenie všetkých uvedených požiadaviek. Banka má k dispozícii spoľahlivú historickú databázu výberov, ktorá jej umožňuje vykonať relatívne presnú analýzu stability uvedených typov výberov.</p> <p><b>Riadenie rizika likvidity</b></p> <p>Banka riadi riziko likvidity s cieľom zaistiť, ak je to možné, dostatok voľných prostriedkov na plnenie splatných záväzkov za bežných, ako aj nepriaznivých podmienok, bez toho, aby utrpela neprípustné straty alebo riskovala poškodenie reputácie banky.</p> <p>Oddelenie riadenia aktív a pasív ("<b>ALM</b>") dostáva informácie od ostatných oddelení o profile likvidity finančných aktív a pasív a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov. ALM v spolupráci s Trading Desk udržiava portfólio likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne likvidné štátne cenné papiere, pohľadávky voči bankám a iné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci banky ako celku. Banka zabezpečuje likviditu krátkodobými úvermi od ALM na pokrytie krátkodobých výkyvov a dlhodobým financovaním na pokrytie štrukturálnych požiadaviek likvidity.</p> <p>Banka monitoruje dennú pozíciu likvidity a vykonáva pravidelné stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity preveruje a schvaľuje Výbor pre riadenie aktív a pasív ("<b>ALCO</b>"). Denné a týždenné správy pokrývajú pozíciu likvidity banky. Správy o pozícii likvidity</p>
------------	--	--

		<p>vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú zvyčajne mesačne predkladané výboru ALCO.</p> <p><b>Kreditné/úverové riziko</b></p> <p>Kreditné/úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká hlavne pri úveroch poskytnutých bankou klientom a iným bankám a pri kúpe investičných cenných papierov. Na účely vykazovania riadenia rizika berie banka do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako riziko finančných ťažkostí dlžníka, riziko krajiny a odvetvia). Na účely riadenia rizika je úverové riziko vyplývajúce z obchodovateľných cenných papierov riadené samostatne, ale vykazované ako súčasť miery trhového rizika.</p> <p><b>Trhové riziko</b></p> <p>Trhové riziko je riziko, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže (nevzťahujúce sa k zmenám úverovej klasifikácie dlžníka/Emitenta), ovplyvnia výnosy banky alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve banky. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.</p> <p><b>Operačné riziko</b></p> <p>Operačné riziko je riziko straty vyplývajúcej z nevhodných alebo zo zlyhaných vnútorných procesov, pracovníkov, systémov alebo vonkajších faktorov. Právne a regulačné riziká predstavujú podkategóriu operačných rizík, pričom predstavujú riziko, ktoré môže ovplyvniť výnosy tým, že dôjde k porušeniu alebo nesúladu so zákonom, s pravidlami, opatreniami, so zmluvami alebo s etickými štandardmi. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a sú mu vystavené všetky obchodné jednotky.</p> <p>Cieľom banky je riadiť operačné riziko a dosiahnuť rovnováhu medzi vyhýbaním sa finančným stratám, poškodením reputácie banky, a celkovou nákladovou efektívnosťou a vyhnutím sa nadmerným kontrolným procedúram, ktoré potláčajú iniciatívu a kreativitu.</p> <p><b>Právne riziko</b></p> <p>Právne riziko je riziko spôsobené existenciou právneho systému, v ktorom banka podniká a možným porušením zákonov alebo podzákonných noriem úkonom banky alebo zmenou systému.</p> <p><b>Strategické riziko</b></p> <p>Strategické riziko je riziko spôsobené možnosťou nesprávnych strategických rozhodnutí banky na rôznych úrovniach rozhodovania, alebo nemožnosťou ich uplatňovania.</p> <p><b>Reputačné riziko</b></p> <p>Reputačné riziko je riziko spôsobené možnosťou zhoršenia verejnej mienky o banke.</p>
D.3	Hlavné riziká špecifické pre Dlhopisy	<p>Rizikové faktory vzťahujúce sa k Dlhopisom zahŕňajú predovšetkým nasledujúce faktory:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dlhopisy sú komplexným finančným nástrojom a vhodnosť takej investície musí investor vzhľadom na svoje znalosti a pomery starostlivo zvážiť.</li> <li>- Prijatie akéhokoľvek ďalšieho dlhového financovania Emitentom môže v konečnom dôsledku znamenať, že v prípade vyhlásenia konkurzu na</li> </ul>

		<p>majetok Emitenta budú pohľadávky Majiteľov Dlhopisov voči Emitentovi uspokojené v menšej miere, ako keby k prijatiu takého dlhového financovania nedošlo.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Obchodovanie s Dlhopismi môže byť menej likvidné ako obchodovanie s inými dlhovými cennými papiermi.</li> <li>- Zmena právnych predpisov v budúcnosti môže negatívne ovplyvniť hodnotu Dlhopisov.</li> <li>- Investičné aktivity niektorých investorov sú predmetom regulácie a je na uvážení takého investora, či je pre neho investícia do Dlhopisov prípustná.</li> <li>- Návratnosť investícií do Dlhopisov môžu negatívne ovplyvniť rôzne poplatky tretích strán (napr. sprostredkovateľské poplatky alebo poplatky za vedenie evidencie Dlhopisov).</li> <li>- Návratnosť do investícií do Dlhopisov môže byť negatívne ovplyvnená daňovým zaťažením.</li> <li>- Návratnosť investícií do Dlhopisov môže byť negatívne ovplyvnená výškou inflácie.</li> <li>- Pohľadávka Majiteľa Dlhopisu, ktorá patrí alebo patrila veriteľovi, ktorý je alebo bol spriaznenou osobou Emitenta, sa v konkurze na majetok Emitenta uspokojí ako podriadená pohľadávka.</li> <li>- Zvýhodnené postavenie majiteľa hypotekárnych záložných listov v prípadnom konkurze na majetok Emitenta je závislé na úspešnosti výkonu záložného práva k nehnuteľnostiam, ktoré slúžia na zabezpečenie pohľadávok Emitenta z hypotekárnych úverov použitých na riadne krytie.</li> <li>- Dlhopisy s pevným úrokovým výnosom (výnosom určeným pevnou úrokovou sadzbou) sú vystavené riziku poklesu ich ceny v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb.</li> </ul>
--	--	---

#### ODDIEL E - PONUKA

<b>E.2b</b>	<b>Dôvody ponuky a použitie výnosov</b>	Dlhopisy sú vydávané za účelom získania finančných prostriedkov na výkon podnikateľskej činnosti Emitenta vrátane poskytovania hypotekárnych úverov.
<b>E.3</b>	<b>Popis podmienok ponuky</b>	<p>Dlhopisy budú distribuované formou verejnej ponuky. Emitent bude Dlhopisy až do celkovej menovitej hodnoty Emisie ponúkať tuzemským a zahraničným kvalifikovaným aj iným ako kvalifikovaným (najmä retailovým) investorom, v rámci primárneho ako aj sekundárneho trhu.</p> <p>Pri verejnej ponuke uskutočnenej Emitentom bude cena za ponúkané Dlhopisy určená vždy na základe aktuálnych trhových podmienok a bude pravidelne uverejňovaná na webovom sídle Emitenta v sekcii O banke, oddiel Užitočné informácie, Prospekt cenného papiera.</p>
<b>E.4</b>	<b>Záujem fyzických a právnických osôb zúčastnených na Emisii/ponuke</b>	Podľa vedomia Emitenta nemá žiadna z fyzických ani právnických osôb zúčastnených na Emisii alebo ponuke Dlhopisov na takejto Emisii či ponuke záujem, ktorý by bol pre takúto Emisiu alebo ponuku Dlhopisov podstatný. Emitent pôsobí tiež v pozícii Administrátora a Kótačného agenta Emisie.
<b>E.7</b>	<b>Odhad nákladov účtovaných investorovi</b>	nepoužije sa; investorovi nebudú účtované pri verejnej ponuke Dlhopisov žiadne náklady



## **ADRESY**

### **EMITENT**

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky  
Šancová 1/A  
813 33 Bratislava  
Slovenská republika

### **PRÁVNY ZÁSTUPCA EMITENTA**

PRK Partners s.r.o.  
Advokátska kancelária  
Hurbanovo námestie 3  
811 06 Bratislava  
Slovenská republika

### **AUDÍTOR EMITENTA**

Deloitte Audit s.r.o.  
Digital Park II, Einsteinova 3754/23  
851 01 Bratislava  
Slovenská republika