

## Prospekt cenného papiera

samostatný dokument:

### Opis cenných papierov

## Hypotekárny záložný list UCBSK11H

ISIN: SK4120009598 séria 01



emitent: **UniCredit Bank Slovakia a. s.**

so sídlom: **Šancová 1/A, Bratislava 813 33**

IČO: **00 681 709**

zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,

oddiel: Sa, vložka číslo: 34/B

Opis cenných papierov bol vyhotovený dňa 21. novembra 2013

## Obsah

<b>RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom .....</b>	<b>3</b>
<b>1. ZODPOVEDNÉ OSOBY.....</b>	<b>6</b>
<b>2. RIZIKOVÉ FAKTORY .....</b>	<b>7</b>
<b>3. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE .....</b>	<b>7</b>
<b>4. INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA CENNÝCH PAPIEROV, KTORÉ MAJÚ BYŤ PRIJATÉ NA OBCHODOVANIE.....</b>	<b>7</b>
<b>5. PODMIENKY PONUKY.....</b>	<b>10</b>
<b>6. PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A DOHODY O OBCHODOVANÍ .....</b>	<b>11</b>
<b>7. DODATOČNÉ INFORMÁCIE.....</b>	<b>11</b>

## **RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom**

Na hospodárenie emitenta a hodnotu ním vydaných, resp. vydávaných dlhopisov vplyva množstvo faktorov, predstavujúcich isté prirodzené riziká. V ďalšom texte tejto časti prospektu je uvedený popis vybraných rizikových faktorov. V tejto súvislosti nie je možné dať žiadnu záruku, že okrem popísaných rizík neexistujú aj ďalšie faktory, ktoré by mohli mať taktiež negatívny vplyv na emitenta a jeho vydané cenné papiere.

Emitent a jeho hospodárske výsledky sú ovplyvňované celosvetovou hospodárskou situáciou, vrátane makroekonomického vývoja v Slovenskej republike – teda v krajine, v ktorej emitent podniká. Vzhľadom na fakt, že emitent poskytuje svoje služby na území Slovenskej republiky, nie je možné v tejto súvislosti vylúčiť, že prípadné negatívne zmeny vývoja ekonomiky v Slovenskej republike nebudú mať negatívny vplyv aj na výsledky hospodárenia emitenta.

### **Riziko emitenta**

Banka v rámci svojho pôsobenia a podnikateľských aktivít vstupuje do mnohých operácií a obchodov, s ktorými sú spojené viaceré rizikové faktory, najmä:

#### **Likviditné riziko**

Riziko likvidity možno charakterizovať ako riziko, že banka nebude mať k dispozícii dostatok zdrojov potrebných na splnenie svojich finančných záväzkov.

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.

#### *Riadenie rizika likvidity*

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.

Oddelenie riadenia aktív a pasív („ALM“) 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 štruktúrálnych požiadaviek likvidity.

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 ALCO. Denné a týždenné správy pokrývajú pozíciu likvidity banky. Správy o pozícii likvidity vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú zvyčajne mesačne predkladané výboru ALCO.

#### **Kreditné/úverové riziko**

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.

#### **Trhové riziko**

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.

## Operačné riziko

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.

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.

## Právne riziko

je riziko spôsobené existenciou právneho systému, v ktorom emitent podniká a možným porušením zákonov alebo podzákonných noriem úkonom banky alebo zmenou systému.

## Strategické riziko

je riziko spôsobené možnosťou nesprávnych strategických rozhodnutí banky na rôznych úrovniach rozhodovania, alebo nemožnosťou ich uplatňovania.

## Reputačné riziko

je riziko spôsobené možnosťou zhoršenia verejnej mienky o banke.

### Systém riadenia rizika

Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za zavedenie a za dohľad nad systémom riadenia rizika banky. Na výkon tejto právomoci bol zriadený Výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), Úverový výbor a Komisia pre operačné riziká. Pre riadenie rizík, ktorým je banka vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavania limitov. Politika riadenia rizika a systémy sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali zmeny podmienok na trhu, v produktoch a v ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa banka zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

Výbor pre audit zodpovedá za sledovanie a dodržiavanie prístupov a postupov riadenia bankového rizika a za kontrolu primeranosti systému riadenia rizika vo vzťahu k rizikám, ktorým je banka vystavená. Výboru pre audit v týchto funkciách asistuje interný audit. Interný audit uskutočňuje pravidelné a náhodné preverky kontrol a postupov riadenia rizika, ktorých výsledok sa oznamuje Výboru pre audit.

Emitent podlieha dohľadu aj inštitúcii celoštátnej úrovne, ktorou je Národná banka Slovenska. Banka je povinná plniť regulačné požiadavky NBS, vrátane limitov a rôznych iných obmedzení týkajúcich sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície.

## Riziká spojené s obchodovaním dlhových cenných papierov

Obchodovanie s dlhovými cennými papiermi je spojené s rizikom poklesu hodnoty dlhového cenného papiera oproti cene, za ktorú ho majiteľ nadobudol, ako aj s rizikom splnenia záväzku emitenta. Hodnota dlhových cenných papierov závisí od viacerých faktorov, a jednotlivé riziká ovplyvňujúce hodnotu, respektíve zvyšujúce riziko z neplnenia záväzku emitenta sú najmä:

- **úrokové riziko**, ktoré spočíva v riziku poklesu hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu zmeny trhových úrokových sadzieb. Hodnota dlhového cenného papiera v dôsledku nárastu trhových úrokových sadzieb obvykle klesá.
- **kreditné riziko** spočíva v poklese hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu zmeny vnímania úverovej bonity emitenta trhom, a s tým spojeného rizika nesplnenia záväzkov emitenta
- **trhové riziko** predstavuje riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu celkového trhového poklesu dlhových cenných papierov
- **riziko reinvestície** je spojené s faktom, že v prípade poklesu trhových úrokových sadzieb sú priebežné výnosy z dlhových cenných papierov (kupóny, resp. priebežné splátky istiny) reinvestované za nižšie úrokové sadzby oproti pôvodnej investícii, čím sa znižujú výnosy majiteľov dlhového cenného papiera

- **riziko zvolania dlhového cenného papiera** nastáva v prípade, ak dlhový cenný papier je spojený s možnosťou predčasného vyplatenia dlhu zo strany emitenta (callable bond). V prípade, že trhové úrokové sadzby klesnú, emitent má právo využiť takúto možnosť (v presne vopred stanovenom termíne, resp. termínoch), za účelom zníženia svojich úrokových nákladov. Majiteľ dlhového cenného papiera má potom možnosť reinvestície takýchto zdrojov za nižšie trhové úrokové sadzby v porovnaní s pôvodnými predpokladmi. V prípade keď emitent má právo na predčasné vyplatenie iba časti nesplatennej dlžnej sumy, ide o rovnaký typ rizika nazývaný riziko predplatenia.
- **riziko predplatenia** podobne ako v predchádzajúcom prípade sa jedná o predčasné vyplatenie, ale iba časti nesplatennej dlžnej sumy.
- **riziko volatility** pri dlhových cenných papieroch, kde existuje možnosť emitenta splatiť časť dlhu, respektíve celý dlh, je s investíciou spojené aj riziko volatility. Čím vyššia je volatilita trhových úrokových sadzieb (t.j. miera ich výkyvov), tým vyššia je šanca, že emitent si uplatní právo predčasného splatenia.
- **likviditné riziko** je riziko, že pri predaji dlhového cenného papiera je cena realizácie nižšia ako pôvodne predpokladaná trhová cena z dôvodu nízkeho dopytu po konkrétnom dlhovom cennom papieri
- **menové riziko** týka sa dlhových cenných papierov emitovaných v inej mene ako je domáca mena majiteľa dlhového cenného papiera. V prípade nepriaznivého pohybu výmenného kurzu majiteľ stráca časť hodnoty svojej investície do dlhového cenného papiera
- **inflačné riziko** spôsobuje zníženie reálnej hodnoty investície pri inkasovaní výnosov, resp. pri splácaní menovitej hodnoty dlhového cenného papiera v porovnaní s hodnotou peňazí v čase, kedy bola investícia realizovaná
- **politické riziko** je riziko straty hodnoty dlhového cenného papiera v dôsledku zmien politickej situácie v štátoch alebo regiónoch, ktoré môžu mať negatívny vplyv na hodnotu dlhového cenného papiera
- **riziko udalosti** je riziko straty hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu udalosti mimo finančných trhov – ako napr. prírodná katastrofa, prevzatie podniku ktorý dlhopis emitoval, alebo regulačné zmeny

Maximálna strata, ktorú môže investor utpieť v prípade kúpy dlhového cenného papiera je obmedzená výškou jeho prvotnej investície za predpokladu, že dlhový cenný papier nebol investorom použitý na účely zabezpečenia úveru, z ktorého investor získal peňažné prostriedky, za ktoré nakúpil iný finančný nástroj – v takom prípade sa investor vystavuje riziku pákového efektu.

Výnosnosť investície do cenných papierov môže byť ovplyvnená aj výškou všetkých poplatkov súvisiacich s nadobudnutím cenných papierov, ich držbou, a prípadným predajom, ako aj zmenou daňových a iných právnych predpisov platných v krajine sídla emitenta aj investora.

## 1. ZODPOVEDNÉ OSOBY

1.1 UniCredit Bank Slovakia a.s., so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 00 681 709, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.34/B (ďalej aj len ako UniCredit, emitent, banka, alebo spoločnosť), v zastúpení – predseda predstavenstva Miroslav Štokendl a člen predstavenstva Franz Wolfger – vyhlasuje, že ako emitent nesie zodpovednosť za informácie obsiahnuté v tomto Opise cenných papierov, ako aj v celom Prospekte cenného papiera, ktorý je tvorený týmto Opisom cenných papierov, Registračným dokumentom zo dňa 21. novembra 2013 a Súhrnným dokumentom zo dňa 21. novembra 2013.

1.2 Emitent vyhlasuje, že príprave tohto Opisu cenných papierov, ako aj celého Prospektu cenného papiera bola venovaná náležitá starostlivosť, a že informácie v ňom obsiahnuté sú podľa najlepších vedomostí a znalostí v súlade so skutočnosťou a neobsahujú žiadne opomenutia, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť jeho význam.

V Bratislave, 21. november 2013

.....  
**Ing. Miroslav Štokendl**  
predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ  
**UniCredit Bank Slovakia a. s.**

.....  
**Mag. Franz Wolfger**  
člen predstavenstva  
a riaditeľ finančnej divízie  
**UniCredit Bank Slovakia a. s.**

## 2. RIZIKOVÉ FAKTORY

Popis rizikových faktorov, ktoré sú podstatné pre dlhopisy, ktoré budú prijímané na obchodovanie, s cieľom posúdiť trhové riziko spojené s týmito cennými papiermi, sa nachádza na strane 3 tohto Opisu cenných papierov.

## 3. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

### 3.1. Záujmy fyzických a právnických osôb zainteresovaných na emisii/ponuke

Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, vrátane konfliktných záujmov, ktoré sú podstatné z hľadiska predmetnej emisie hypotekárnych záložných listov.

### 3.2 Dôvody ponuky a použitie výnosov

Hypotekárne záložné listy boli vydané z dôvodu zabezpečenia zdrojového krytia hypotekárnych úverov, ktoré banka poskytuje v zmysle ustanovení o vykonávaní hypotekárnych obchodov podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch.

Celkové náklady na emisiu pozostávajú z nákladov na vydanie týchto hypotekárnych záložných listov – predovšetkým za pridelenie a zrušenie identifikačného kódu ISIN, registráciu emisie a jej zrušenie v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a. s., ďalej za pripísanie cenných papierov na účty prvých majiteľov, nákladov na zverejnenie emisných podmienok a oznamu o zverejnení prospektu v tlači, poplatku za schvaľovací proces prospektu v Národnej banke Slovenska, a z poplatkov súvisiacich s prijatím emisie dlhopisov na obchodovanie na kótovanom paralelnom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave, a. s. Pri vydaní emisie v celkovom menovitom objeme 10.000.000 EUR a odhadovaných nákladoch v sume 9.500,- EUR (bez DPH), odhadovaný výnos z emisie predstavuje 9.990.500,- EUR a bude použitý na financovanie hypotekárnych obchodov.

## 4. INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA CENNÝCH PAPIEROV, KTORÉ MAJÚ BYŤ PRIJATÉ NA OBCHODOVANIE

### 4.1 Popis druhu a triedy cenných papierov, prijímaných na obchodovanie vrátane ISIN.

<b>Druh a trieda cenných papierov:</b>	dlhopis – hypotekárny záložný list
<b>ISIN:</b>	SK4120009598 séria 01
<b>Názov cenného papiera:</b>	Hypotekárny záložný list UCBSK11H (skrátene: UCBSK11H)
<b>Najvyššia suma menovitých hodnôt:</b>	10.000.000 EUR
<b>Menovitá hodnota každého cenného papiera emisie:</b>	1.000 EUR
<b>Počet kusov cenných papierov tvoriacich emisiu:</b>	10.000 kusov
<b>Dátum vydania emisie cenných papierov:</b>	20. november 2013
<b>Dátum splatnosti cenných papierov:</b>	20. november 2018 (Deň splatnosti)

(ďalej aj „Cenné papiere“, „Cenný papier“, „Dlhopisy“, resp. „Dlhopis“)

Dlhopisy boli vydané v objeme rovnajúcom sa najvyššej sume menovitých hodnôt, t.j. 10.000.000,- EUR.

### 4.2 Právne predpisy, na základe ktorých boli cenné papiere vydané.

Emisia Hypotekárnych záložných listov UCBSK11H bola vydaná v súlade s nasledujúcimi právnymi predpismi:

- Zákon č.530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „zákon o dlhopisoch“)
- Zákon č.566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o cenných papieroch a investičných službách“)
- Zákon č.483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o bankách“)
- Obchodný zákonník č.513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov (ďalej „Obchodný zákonník“)

### 4.3 Forma a podoba cenných papierov.

Cenné papiere sú vydané vo forme na doručiteľa, v zaknihovanej podobe – registrované sú v Centrálnom Depozitári cenných papierov SR, a.s. so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, Slovenská republika,

IČO: 31 338 976, zapísanom v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 493/B (ďalej „centrálny depozitár“, alebo „CDCP SR“).

Dlhopisy sú vedené v evidencii vedenej centrálnym depozitárom v zmysle príslušných ustanovení zákona o cenných papieroch. Majiteľmi dlhopisov sú osoby evidované ako majitelia dlhopisov na účte majiteľa vedenom centrálnym depozitárom, resp. na účte majiteľa vedenom členom centrálného depozitára. K prevodu dlhopisov dochádza registráciou prevodu vykonaného centrálnym depozitárom, alebo členom centrálného depozitára.

#### 4.4 Mena emisie cenných papierov.

Emisia HZL UCBSK11H bola pri vydaní denominovaná v mene euro (EUR/Eur).

#### 4.5 Klasifikácia cenných papierov ponúkaných a/alebo prijímaných na obchodovanie, vrátane sumarizácie všetkých doložiek, ktoré sú určené na to aby ovplyvnili klasifikáciu alebo podriadili cenný papier akýmkoľvek súčasným alebo budúcim záväzkom emitenta.

Cenné papiere predstavujú priame, všeobecné, nezabezpečené a nepodmienečné záväzky emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (pari passu) a budú vždy postavené aspoň na roveň (pari passu) so všetkými inými súčasnými aj budúcimi nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami emitenta, s výnimkou tých záväzkov, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.

#### 4.6 Popis práv spojených s Cenným papierom.

Práva spojené s dlhopismi a postup pri ich vykonávaní sú obsiahnuté v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v Zákone o dlhopisoch, Zákone o cenných papieroch a investičných službách, Obchodnom zákonníku a Zákone č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Tieto práva nie sú obmedzené.

Majiteľ Dlhopisu má predovšetkým právo na splatenie menovitej hodnoty a príslušného úrokového výnosu v súlade s emisnými podmienkami Dlhopisu a informáciami uvedenými v Prospekte Dlhopisu.

V zmysle platných právnych predpisov v čase vyhotovenia tohto opisu sa práva z dlhopisov premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti.

Cenné papiere predstavujú priame, všeobecné, nezabezpečené (za ich splatenie neprevzala záruku žiadna tretia osoba) a nepodmienečné záväzky emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (pari passu) a budú vždy postavené aspoň na roveň so všetkými súčasnými aj budúcimi nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami emitenta, s výnimkou tých záväzkov, v ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.

#### 4.7 Nominálna úroková miera a ustanovenia týkajúce sa splatného úroku, ktorý sa má vyplatiť z Cenných papierov.

Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,85% p. a. z menovitej hodnoty Dlhopisov.

Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie odo dňa výplaty výnosu (vrátane tohto dňa) do nasledujúceho dňa výplaty výnosu v zmysle emisných podmienok Dlhopisov, pričom prvým úrokovým obdobím je obdobie od dátumu začiatku vydávania hypotekárnych záložných listov (vrátane tohto dňa) do prvého dňa výplaty výnosu.

Kalkulačná báza pre výpočet výnosu: 30E/360

#### Spôsob, termíny, miesto a podmienky výplaty výnosov a istiny Dlhopisov:

Emitent sa zaväzuje vyplácať výnos Dlhopisov ročne počas piatich rokov – vždy k 20. novembru príslušného kalendárneho roka od Dňa dátumu vydania emisie, okrem tohto dňa, do Dňa splatnosti, vrátane tohto dňa - vyplácať výnos Dlhopisov vo forme kupónu a jednorazovo splatiť menovitú hodnotu Dlhopisov ku Dňu splatnosti bezhotovostným prevodom na príslušný bankový účet majiteľov Dlhopisu (Dlhopisov).

Dátum Ex-kupón je stanovený na 15. kalendárny deň pred príslušným dátumom výplaty kupónu. Výplata kupónu bude zrealizovaná iba tomu majiteľovi hypotekárneho záložného listu, ktorý bol jeho vlastníkom ku koncu pracovného dňa bezprostredne predchádzajúceho dátumu Ex-kupón podľa evidencie dlhopisov vedenej CDCP SR, a. s., resp. podľa evidencie vedenej členom CDCP SR, a. s., alebo akejkoľvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so Zákonom o cenných papieroch.

Dátum Ex-istina je stanovený na 15. kalendárny deň pred dátumom splatnosti emisie. Splatenie menovitej hodnoty dlhopisu bude zrealizované iba tomu majiteľovi hypotekárneho záložného listu, ktorý tento vlastnil ku



koncu pracovného dňa bezprostredne predchádzajúceho dátum Ex-istina podľa evidencie vedenej CDCP SR, a. s., resp. podľa evidencie vedenej členom CDCP SR, a. s., alebo akejkolvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so Zákonom o cenných papieroch.

Na základe platobnej inštrukcie zaslanej do sídla UniCredit Bank Slovakia a. s. („platobné miesto“) majiteľom hypotekárneho záložného listu (po predchádzajúcej výzve zo strany emitenta, ktorý je zároveň aj platobným agentom emisie), bude príslušná výplata kupónu, resp. splatenie menovitej hodnoty hypotekárneho záložného listu zrealizované bezhotovostným prevodom na príslušný bankový účet majiteľa dlhopisu. Lehota, v ktorej možno uplatniť nároky na vyplatenie výnosov z dlhopisu je stanovená dátumom ex-kupónu.

Ak dátum výplaty kupónu, respektíve dátum splatenia menovitej hodnoty nie je pracovným dňom, príslušná platba bude vyplatená v najbližší pracovný deň bez nároku na ďalšie úročenie.

#### Lehota platnosti nárokov na úroky a splatenie istiny Dlhopisov:

Práva z emisie hypotekárnych záložných listov UCBSK11H sa premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti.

#### **4.8 Dátum splatnosti a mechanizmy na umorovanie pôžičky, vrátane postupov splácania.**

Dátum splatnosti emisie UCBSK11H bol emisnými podmienkami exaktne stanovený na 20. november 2018. Splatenie menovitej hodnoty cenného papiera bolo stanovené jednorazovo k termínu splatnosti emisie, bez možnosti predčasného splatenia (zo strany emitenta aj investorov). Emitent nepredpokladá, že dôjde k umorovaniu dlhopisov na základe jeho vlastnej iniciatívy. Emitent splatí menovitú hodnotu cenného papiera k 20. novembru 2018 postupom zadefinovaným v emisných podmienkach emisie, ktorý je interpretovaný aj v predchádzajúcom bode 4.7 tohto Opisu cenných papierov.

#### **4.9 Údaj o výnose a jeho výpočte.**

Úrokový výnos Dlhopisu za príslušné obdobie sa vypočíta ako násobok menovitej hodnoty Dlhopisu, úrokovej sadzby (uvedenej v bode 4.7) a zlomku vyjadrujúceho podiel dní príslušného úrokového obdobia na celom roku, pričom pre stanovenie tohto podielu sa použije kalkulačná báza 30E/360 (to znamená, že na účely výpočtu výnosu má rok vyjadrený v menovateli zlomku 360 dní a každý mesiac vyjadrený v čitateli zlomku má 30 dní).

#### **4.10 Zastúpenie držiteľov dlhových cenných papierov vrátane identifikácie organizácie zastupujúcej investorov a podmienok vzťahujúcich sa na takéto zastupovanie.**

Nebolo ustanovené žiadne zastúpenie držiteľov Dlhopisov, ani organizácia zastupujúca investorov.

#### **4.11 Informácia o všetkých uzneseniach, povoleniach a schváleniach, na základe ktorých cenné papiere boli vydané/emitované.**

Vydanie Dlhopisov (rámcové podmienky a limity) schválilo valné zhromaždenie emitenta konané dňa 23. apríla 2012, nakoľko v zmysle stanov emitenta vydávanie dlhopisov vrátane hypotekárnych záložných listov patrí stále do pôsobnosti valného zhromaždenia (ďalej aj „VZ“). Na základe tohto rozhodnutia VZ, predstavenstvo rozhodlo o primárnej emisii Hypotekárnych záložných listov UCBSK11H a dňa 6. novembra 2013 bola Centrálnemu depozitárovi cenných papierov SR, a.s. podaná žiadosť o pridelenie ISIN tejto novej emisii. Dlhopisy boli zaregistrované a vydané v CDCP SR na základe Zmluvy s emitentom o registrácii emisie zaknihovaných hypotekárnych záložných listov (Č. sp.: CDCPz-433/2013-HZL).

#### **4.12 Dátum emisie cenných papierov.**

Dátum emisie cenných papierov (v zmysle emisných podmienok dlhopisov exaktne zadefinovaný ako „Dátum začiatku vydávania hypotekárnych záložných listov“) bol stanovený na 20. november 2013. Predpokladaná lehota vydávania hypotekárnych záložných listov bola emisnými podmienkami stanovená na 1 deň. Dlhopisy boli vydané a pripísané na účet majiteľa v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. v deň vydávania – teda 20. novembra 2013.

#### **4.13 Opis všetkých obmedzení voľnej prevoditeľnosti cenných papierov.**

Prevoditeľnosť Hypotekárnych záložných listov UCBSK11H nie je obmedzená.

#### 4.14 Informácie o daniach z príjmu z cenných papierov vybraných pri zdroji.

Výnosy z Dlhopisov budú zdaňované v zmysle daňových právnych predpisov platných v Slovenskej republike v čase výplaty príslušného výnosu a emitent bude preberať zodpovednosť za správny výber a odvod daní vybraných zrážkou pri zdroji v tých prípadoch, v ktorých mu to určuje platná daňová legislatíva.

### 5. PODMIENKY PONUKY

#### 5.1 Podmienky, štatistické údaje o ponuke, harmonogram a kroky pri podávaní žiadostí na nadobudnutie Dlhopisov

Primárna emisia Dlhopisov bola zrealizovaná na základe výnimky z povinnosti zverejniť prospekt cenného papiera uvedenej v § 120 ods. 3 písm. b) zákona o cenných papieroch.

Dlhopisy boli ponúknuté vopred známemu obmedzenému okruhu osôb/investorov pri dodržaní podmienky uvedenej v § 120 ods. 3 písm. b) zákona o cenných papieroch bez povinnosti zverejniť prospekt cenného papiera pri vydávaní cenných papierov.

Ponuka bola založená na emisných podmienkach Dlhopisov, ktoré boli zverejnené v Hospodárskych novinách dňa 13. novembra 2013.

Predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov bola 1 deň od dátumu vydania emisie. Dlhopisy boli vydané a pripísané na účet majiteľa/majiteľov vedený v CDCP SR, resp. u člena CDCP SR, voči úhrade platby emisného kurzu za Dlhopisy, ktorý predstavoval 100% menovitej hodnoty Dlhopisov. Emitent predal Dlhopisy v objeme rovnajúcom sa najvyššej sume menovitých hodnôt vydávaných hypotekárnych záložných listov, t.j. v objeme 10.000.000 EUR v deň predaja (20.11.2013), menovitá hodnota jedného Dlhopisu bola v emisných podmienkach stanovená na 1.000 Eur. Dátum splatnosti Dlhopisov je 20.11.2018.

Vydávanie Dlhopisov si emitent zabezpečoval sám, vrátane evidencie prijatých ponúk. Emitent nezverejnil výsledky upisovania Dlhopisov.

Emitent nestanovil možnosť využitia predkupného práva, ani spôsob nakladania s nevykonanými právami upisovania. Vydané Dlhopisy sú voľne prevoditeľné.

#### 5.2 Plán distribúcie a pridelovania

Dlhopisy boli ponúknuté potenciálnym inštitucionálnym investorom výlučne v Slovenskej republike. Investorovi bolo pridelené množstvo Cenných papierov stanovené na základe vzájomnej dohody s emitentom.

#### 5.3 Tvorba cien

Emisný kurz Dlhopisov bol stanovený v emisných podmienkach Dlhopisov na 100,00% z menovitej hodnoty Dlhopisov. Cena pre nadobúdateľa sa vypočítala ako násobok menovitej hodnoty Dlhopisu (1.000 EUR) a emisného kurzu dohodnutého s emitentom, ktorý v primárnej emisii predstavoval 100,00% z menovitej hodnoty Dlhopisu.

Náklady na vydanie Dlhopisov hradil v plnej výške emitent, nadobúdateľovi v tejto súvislosti neboli zo strany emitenta účtované žiadne poplatky.

#### 5.4 Umiestňovanie a upisovanie

Ponuku a obstaranie vydania Cenných papierov realizoval samotný emitent, ktorý je obchodníkom s cennými papiermi. Emitent bude počas doby životnosti Dlhopisov zabezpečovať výplaty výnosov a menovitej hodnoty Dlhopisov.

Vzhľadom na fakt, že celá emisia Dlhopisov bola umiestnená v Slovenskej republike, v iných krajinách nebol ustanovený žiaden platobný ani depozitný agent.

Za účelom umiestnenia alebo upísania emisie neboli uzavreté žiadne dohody, a v danej súvislosti neboli vyplácané žiadne provízie za upisovanie a umiestňovanie Dlhopisov.

## 6. PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A DOHODY O OBCHODOVANÍ

UniCredit Bank Slovakia, a. s. po schválení prospektu cenného papiera Národnou bankou Slovenska (ktorého súčasťou je aj tento Opis cenných papierov) požiada Burzu cenných papierov v Bratislave, a. s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísanú v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo 117/B (ďalej aj „BCPB“, resp. „burza“) o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na jej kótovaný paralelný trh.

Do predloženia tohto Opisu cenných papierov na schválenie sú prijaté na obchodovanie na kótovanom trhu BCPB nasledovné emisie hypotekárnych záložných listov vydané emitentom:

Hypotekárny záložný list HVB1, ISIN: SK4120004078  
Hypotekárny záložný list UB-HZL II, ISIN: SK4110001217  
Hypotekárny záložný list UB-HZL III, ISIN: SK4110001316  
Hypotekárny záložný list UCBSK10H, ISIN: SK4120009051

Do predloženia tohto Opisu cenných papierov na schválenie sú prijaté na obchodovanie na voľnom trhu BCPB nasledovné emisie hypotekárnych záložných listov vydané emitentom:

Hypotekárny záložný list UCBSK 9H, ISIN: SK4120007667

Emitent neuzavrel žiadne dohody so subjektmi, ktoré by mali pevný záväzok konať ako sprostredkovatelia pri sekundárnom obchodovaní poskytujúc likviditu prostredníctvom nákupných a predajných cenových ponúk na Dlhopisy.

## 7. DODATOČNÉ INFORMÁCIE

7.1 Emitent v súvislosti s emisiou nevyužil služby poradcov.

7.2 V tomto Opise cenných papierov sa nenachádzajú informácie, ktoré boli auditované, alebo kde audítori vypracovali správu.

7.3 V tomto Opise cenných papierov sa nenachádzajú vyhlásenia alebo správy znalcov.

7.4 V tomto Opise cenných papierov boli získané nasledovné informácie od tretích strán:

- ratingové hodnotenie emitenta uvedené v bode 7.5 (možno získať na [www.moodys.com](http://www.moodys.com))

Emitent vyhlasuje, že tieto informácie boli správne reprodukované a do tej miery, do akej si je emitent vedomý a je schopný zistiť z informácií, uverejnených týmito tretími stranami, neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by spôsobili, že reprodukované informácie budú nesprávne alebo zavádzajúce.

7.5 Ratingové hodnotenie udelené emitentovi:

Moody's Investors Service

Rating dlhodobých záväzkov: Baa2\*)  
Rating krátkodobých záväzkov: Prime -2  
Rating finančnej sily: D+  
Výhľad: negatívny

\* Posledná aktualizácia ratingu bola uskutočnená 12.12.2012

Spoločnosť Moody's Investors Service Ltd. so sídlom One Canada Square, Canary Warf, London E14 5FA, United Kingdom, v zmysle Článku 40 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 zo 16. septembra 2009 o ratingových agentúrach podala dňa 12. augusta 2010 žiadosť o registráciu podľa tohto nariadenia a 31. októbra 2011 bola úspešne zaregistrovaná.

*Tento Opis cenných papierov tvorí jednu z 3 samostatných častí Prospektu cenného papiera, ktorý bol vypracovaný pre hypotekárne záložné listy s názvom Hypotekárny záložný list UCBSK11H, ktorý je vyhotovený podľa § 121 a nasl. Zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch.*

*Tento Opis cenných papierov, Registračný dokument zo dňa 21. novembra 2013 a Súhrnný dokument zo dňa 21. novembra 2013 budú po ich schválení NBS a následnom zverejnení tvoriť platný Prospekt cenného papiera.*

*Dokumenty tvoriace prospekt cenného papiera budú zverejnené bezplatným prístupom v písomnej forme v sídle emitenta (Šancová 1/A, Bratislava) a na webovom sídle [www.unicreditbank.sk](http://www.unicreditbank.sk) v záložke O banke / Užitočné informácie / Prospekt cenného papiera, pričom oznámenie o tomto zverejnení bude uverejnené v Hospodárskych novinách.*

*Prospekt môže byť preložený do iných jazykov, v prípade výkladového rozporu medzi preloženou verziou a originálom v slovenskom jazyku bude rozhodujúca slovenská verzia.*