

DOPLŇEK EMISNÍCH PODMÍNEK

Tento Doplněk Emisních podmínek (doplněk dluhopisového programu) spolu s Emisními podmínkami tvoří emisní podmínky níže podrobněji specifikovaných Dluhopisů, které jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu.

V případě rozdílné úpravy mezi Emisními podmínkami a zde uvedeným Doplněkem Emisních podmínek mají přednost ustanovení tohoto Doplněku Emisních podmínek. Tím však není dotčeno znění Emisních podmínek ve vztahu k jakékoli jiné emisi dluhopisů vydané v rámci Dluhopisového programu. Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen v Emisních podmínkách.

Níže uvedené parametry Dluhopisů upřesňují a doplňují v souvislosti s touto emisí Dluhopisů již dříve uveřejněné Emisní podmínky výše popsáním způsobem.

Tento Doplněk Emisních podmínek (doplněk dluhopisového programu) byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j. 45/N/97/2006/2 ze dne 7.8.2006, které nabylo právní moci dne 9.8.2006.

Dluhopisy jsou vydávány podle zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů.

- | | |
|---|--|
| 1. ISIN Dluhopisů: | CZ0002000862 |
| 2. Regulovaný trh, na němž Emitent hodlá požádat o přijetí k obchodování: | Oficiální volný trh Burzy cenných papírů Praha, a. s. |
| 3. Podoba Dluhopisů: | Zaknihovaná; Dluhopisy budou registrovány ve Středisku cenných papírů, Praha 1, Rybná 14, PSČ 110 05, IČ: 48 11 20 89. |
| 4. Forma Dluhopisů: | Na doručitele |
| 5. Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu: | 10.000 Kč |
| 6. Celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise Dluhopisů: | Do 1.500.000.000 Kč |
| 7. Počet Dluhopisů: | Do 150.000 ks |
| 8. Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány: | Koruna česká (CZK) |
| 9. Právo Emitenta zvýšit objem Dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení: | Ne |
| 10. Název Dluhopisů: | Hypoteční zástavní list HB 4,70/2011 |
| 11. Omezení převoditelnosti Dluhopisů: | Není omezena |
| 12. Datum emise: | 30.8.2006 |
| 13. Emisní lhůta (pokud jiná, než jak je uvedeno v článku 2.1 Emisních podmínek): | Emisní lhůta počíná běžet v 0:00 hod. pražského času v Datum emise a končí ve 24:00 hod. pražského času v Datum emise. |
| 14. Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise: | 105,13 % jmenovité hodnoty |
| 15. Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů a způsob a místo splácení emisního kurzu: | Dluhopisy budou přímo nabídnuty potenciálním investorům a upsány Československou obchodní bankou, a. s. (dále též "ČSOB"), a dále případně jedním nebo více investory, kteří o úpis Dluhopisů projeví zájem.
Emitent hodlá Dluhopisy nabízet k úpisu zejména za |

	<p>použití prostředků komunikace na dálku, přičemž k uzavření smlouvy dojde okamžikem, kdy vyjádření souhlasu s obsahem nabídky dojde navrhovateli.</p> <p>Dluhopisy budou vydány jejich připsáním na majetkový účet upisovatele/upisovatelů ve Středisku proti zaplacení emisního kurzu. K vypořádání obchodu dojde prostřednictvím vypořádacího centra společnosti UNIVYC, a. s.</p> <p>Nikdo další kromě ČSOB se na zabezpečení vydání Dluhopisů nepodílí.</p>
16. Čistý výnos emise pro Emitenta spolu s uvedením účelu použití takto získaných prostředků:	Čistý výnos emise (tj. emisní cena po odečtení odměny Hlavního manažera za upsání a obstarání emise) bude použit k poskytování hypotečních úvěrů.
17. Úrokový výnos:	Pevný
18. Zlomek dní:	BCK Standard 30E/360
19. Úroková sazba:	4,70 % p.a.
20. Den výplaty úroků:	30.8. každého roku
21. Den konečné splatnosti Dluhopisů:	30.8.2011
22. Konvence Pracovního dne pro stanovení Dne výplaty (čl. 7.2 Emisních podmínek):	Následující
23. Administrátor:	ČSOB
24. Určená provozovna Administrátora pro provádění plateb bezhotovostním převodem:	Na Příkopě 14, 115 20 Praha 1
25. Platební místo pro provádění plateb v hotovosti:	Vybrané provozovny Administrátora, které budou oznámeny v souladu s čl. 13 Emisních podmínek nejméně 45 kalendářních dnů přede dnem výplaty příslušné částky.
26. Krycí blok	<p>Nad rámec článku 3.2. Emisních podmínek činí Emitent následující prohlášení a modifikuje definici Krycího bloku:</p> <p>Emitent se zavazuje, že jmenovitá hodnota vydaných a nesplacených Dluhopisů této emise, jakož i jejich poměrného výnosu, bude plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo jejich částmi, které byly poskytnuty výhradně na financování investic do nemovitostí, včetně jejich pořízení či výstavby, nebo na financování bytových potřeb, popřípadě náhradním způsobem podle Zákona o dluhopisech ("Krycí blok").</p>
27. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti Emitenta (rating):	Ne
28. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating):	Ne
29. Oddělení práva na výnos Dluhopisu	Vylučuje se