



**Hypoteční banka, a. s.**

**Dluhopisový program  
v maximálním objemu nesplacených hypotečních zástavních listů  
100.000.000.000 Kč  
s dobou trvání programu 30 let**

**EMISNÍ DODATEK  
- KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ -**

Hypoteční zástavní list HB VAR II/2017  
v předpokládaném objemu 300.000.000 Kč  
s možností navýšení až do 5.000.000.000 Kč  
splatné v roce 2017  
ISIN CZ0002002603

Emisní kurz k Datu emise: 98,75 % jmenovité hodnoty

**Hlavní manažer**

Československá obchodní banka, a. s.

**Administrátor**

Československá obchodní banka, a. s.

**Agent pro výpočty**

Československá obchodní banka, a. s.

Datum tohoto Emisního dodatku je 28.8.2012.

Rozhodnutím Komise pro cenné papíry č.j. 45/N/36/2005/1, ze dne 9.5.2005, které nabylo právní moci dne 9.5.2005, byl schválen dluhopisový program společnosti Hypoteční banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 13584324, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3511 (dále jen "**Emitent**"), v maximálním objemu nesplacených hypotečních zástavních listů 100.000.000.000 Kč a s dobou trvání programu 30 let (dále jen "**Dluhopisový program**" a společné emisní podmínky Dluhopisového programu dále jen "**Emisní podmínky**").

Rozhodnutím České národní banky č.j. 2012/6000/570 ke sp. zn. Sp/2012/113/572 ze dne 21.6.2012, které nabylo právní moci dne 21.6.2012, byl schválen základní prospekt Dluhopisového programu (dále jen "**Základní prospekt**").

Tento emisní dodatek (dále jen "**Emisní dodatek**") představuje konečné podmínky 47. emise níže specifikovaných hypotečních zástavních listů vydávaných v rámci Dluhopisového programu (dále jen "**Dluhopisy**"), tj. společně se Základním prospektem, ve znění jeho případných dodatků, představuje kompletní prospekt Dluhopisů. Tento Emisní dodatek je tvořen:

- (i) doplňkem dluhopisového programu, který představuje doplněk k Emisním podmínkám (dále jen "**Doplněk dluhopisového programu**"), a
- (ii) dalšími informacemi týkajícími se 47. emise Dluhopisů, které tvoří náležitosti prospektu v souladu s nařízením Komise (ES) č. 809/2004 a které nejsou součástí Základního prospektu, ve znění jeho dodatků, ani nejsou obsaženy v Doplněku dluhopisového programu ("**Další informace**").

*Pojmy zde nedefinované mají význam, jaký je jim přiřazen v Emisních podmínkách, nevyplyvá-li z kontextu jejich použití v tomto Emisním dodatku jinak. Tento Emisní dodatek nemůže být studován samostatně, ale pouze společně se Základním prospektem, včetně jeho případných dodatků.*

*Základní prospekt (a všechny jeho případné dodatky) a tento Emisní dodatek jsou k dispozici ke stažení na webových stránkách Emitenta [www.hypotecnibanka.cz](http://www.hypotecnibanka.cz) ve formátu Portable Document Format (PDF).*

Pokud se v Emisních podmínkách hovoří o "kótovaných" cenných papírech, mají se na mysli cenné papíry "přijaté k obchodování na regulovaném trhu" dle platných a účinných právních předpisů.

## DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

Tento 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 dluhopisového programu mají přednost ustanovení tohoto Doplněku dluhopisového programu. 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.

Dluhopisy jsou vydávány podle zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "**Zákon o dluhopisech**").

- |   |  |
|---|--|
| 1. ISIN Dluhopisů:  | CZ0002002603   |
| 2. Regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém, na němž Emitent hodlá požádat o přijetí k obchodování: | Emitent nehodlá požádat o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném nebo jiném trhu ani v mnohostranném obchodním systému.  |
| 3. Podoba Dluhopisů:  | Listinná; Dluhopisy budou zastoupeny Sběrným dluhopisem bez Kupónů. Evidenci o Sběrném dluhopisu povede Administrátor.   |
| 4. Číslování Dluhopisů:   | Dokud budou zastoupeny Sběrným dluhopisem, jednotlivé Dluhopisy číslovány nebudou.   |
| 5. Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:   | 1 Kč   |
| 6. Celková předpokládaná jmenovitá hodnota emise Dluhopisů:   | 300.000.000 Kč   |
| 7. Předpokládaný počet Dluhopisů:   | 300.000.000 ks   |
| 8. Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:   | Koruna česká (CZK)   |
| 9. Právo Emitenta zvýšit objem Dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení:   | Ano; v souladu s § 7 Zákona o dluhopisech je Emitent oprávněn vydat Dluhopisy (i) ve větším objemu, než je předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise Dluhopisů (do 5.000.000.000 Kč), a to i po skončení Emisní lhůty, nebo (ii) až do výše předpokládané celkové jmenovité hodnoty emise Dluhopisů i po uplynutí Emisní lhůty. V takovém případě stanoví Emitent dodatečnou Emisní lhůtu, která skončí nejpozději v Rozhodný den pro splacení Jistiny, a zpřístupní ji stejným způsobem jako tento Doplněk dluhopisového programu. Dluhopisy mohou být vydávány v průběhu Emisní lhůty, resp. Dodatečné emisní lhůty, v tranších. |
| 10. Název Dluhopisů:  | Hypoteční zástavní list HB VAR II/2017   |
| 11. Omezení převoditelnosti Dluhopisů:  | Není omezena   |
| 12. Datum emise:  | 30.8.2012  |
| 13. Emisní lhůta (pokud jiná, než jak je uvedeno v článku 2.1 Emisních podmínek):                           | Emisní lhůta (tj. lhůta pro upisování Dluhopisů) počíná běžet v 0:00 hod. pražského času v Datum emise a končí ve 24:00 hod. pražského času v  |

- |      |   |  |
|------|---|--|
| 14.  | Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise:   | Datum emise.<br>98,75 % jmenovité hodnoty  |
| 15.  | Čistý výnos emise pro Emitenta spolu s uvedením účelu použití takto získaných prostředků:   | Čistý výnos emise Dluhopisů, tj. jejich emisní kurz snížený o náklady na přípravu emise Dluhopisů, bude použit pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta, především k poskytování hypotečních úvěrů.   |
| 16.  | Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů a způsob a místo splácení emisního kurzu: | Dluhopisy budou upsány hlavním manažerem emise Dluhopisů, společností Československá obchodní banka, a. s. (dále též " <b>ČSOB</b> "), a mohou být prostřednictvím ČSOB dále veřejně nabízeny ke koupi investorům v rámci sekundárního trhu, a to počínaje okamžikem uveřejnění prospektu Dluhopisů. Do okamžiku uveřejnění prospektu Dluhopisů budou Dluhopisy nabízeny prostřednictvím ČSOB ke koupi výhradně na základě výjimky či výjimek z veřejné nabídky ve smyslu příslušných ustanovení zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále též " <b>ZPKT</b> ").<br>Dluhopisy budou upsány ČSOB a/nebo dalšími investory, kteří o úpis Dluhopisů projeví zájem. Dluhopisy budou připsány investorům v evidenci vlastníků Dluhopisů proti zaplacení emisního kurzu na příslušný účet sdělený za tímto účelem Emitentem upisovateli/ upisovatelům.<br>Vydání Dluhopisů zabezpečí ČSOB. Sběrný dluhopis bude u Administrátora uložen a evidován ihned po svém vydání. Administrátor povede zákonem stanovenou evidenci vlastníků Dluhopisů. |
| 17.  | Úrokový výnos:  | Pohyblivý; úrokový výnos bude vyplácen jednou ročně zpětně.<br>Emisní kurz Dluhopisů byl stanoven na 98,75 % jmenovité hodnoty k Datu emise a výnos pro upisovatele Dluhopisů bude tedy tvořen též rozdílem mezi jmenovitou hodnotou Dluhopisu a jeho nižším emisním kurzem. Pro vyloučení pochybností však nejde o Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu a ustanovení Emisních podmínek o Dluhopisech s výnosem na bázi diskontu se na Dluhopisy nepoužijí.  |
| 18.  | Zlomek dní:   | Act/360  |
| 19.  | Další informace o pohyblivém úrokovém výnosu:   |  |
| 19.1 | Referenční sazba:   | 12M PRIBOR   |
| 19.2 | Den stanovení referenční sazby (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 15 Emisních podmínek):  | [--]   |
| 19.3 | Marže:  | 0,40 % p.a.  |
| 19.4 | Den výplaty úroků:  | 30.8. každý rok až do splatnosti   |
| 20.  | Den konečné splatnosti Dluhopisů:   | 30.8.2017  |

- |  |   |
|--|---|
| 21. Konvence Pracovního dne pro stanovení Dne výplaty (čl. 7.2 Emisních podmínek): | Následující   |
| 22. Administrátor:   | ČSOB  |
| 23. Určená provozovna Administrátora pro provádění plateb bezhotovostním převodem: | ČSOB, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5  |
| 24. Způsob provádění plateb:   | Administrátor bude provádět platby v souvislosti s Dluhopisy bezhotovostním způsobem a, v míře, ve které to nebude v rozporu s obecně závaznými právními předpisy, též v hotovosti v Platebním místě.<br>Platebním místem budou vybrané provozovny Administrátora, které budou oznámeny na webové stránce Emitenta <a href="http://www.hypotecnibanka.cz">www.hypotecnibanka.cz</a> nejméně čtyřicet pět (45) kalendářních dnů přede dnem výplaty příslušné částky. |
| 25. Agent pro výpočty:   | ČSOB  |
| 26. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti Emitenta (rating):                  | Ne  |
| 27. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating):           | Ne  |
| 28. Oddělení práva na výnos Dluhopisu  | Vylučuje se   |

#### **ZVLÁŠTNÍ ČÁST DOPLŇKU DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU**

Tato část Doplnku dluhopisového programu obsahuje úpravu vztahů mezi Emitentem a Vlastníky Dluhopisů, která byla obsažena v Emisních podmínkách a kterou bylo nutné modifikovat s ohledem na právní úpravu účinnou od 1.8.2012, a to zejména Zákon o dluhopisech, resp. jeho novelu.

U následujících odstavců bylo použito takové číslování odstavců, které odpovídá systému číslování odstavců v Emisních podmínkách. Mají-li odstavec Emisních podmínek a odstavec této části Doplnku dluhopisového programu stejné označení, pak úprava provedená tímto Doplnkem dluhopisového programu nahrazuje úpravu provedenou Emisními podmínkami. Neobsahují-li Emisní podmínky odstavec s číslem některého níže uvedeného odstavce, pak úprava provedená takovým odstavcem doplňuje úpravu provedenou v Emisních podmínkách.

Počínaje 1.8.2012 nelze vydávat nové emise listinných cenných papírů na doručitele a zákon o Dluhopisech stanoví, že listinné dluhopisy jsou cennými papíry na řad. Emitent není podle Zákona o dluhopisech povinen uvádět formu Dluhopisů v emisních podmínkách (v případě Sběrného dluhopisu je pak forma cenného papíru s ohledem na charakter takové listiny v zásadě irelevantní).

Emisní podmínky se pro účely tohoto Doplnku dluhopisového programu upravují následovně:

## 12. *Schůze, změny Emisních podmínek a vzdání se nároků*

### 12.1 **Působnost a svolání Schůze**

#### 12.1.2 *Schůze svolávaná Emitentem*

Emitent je povinen svolat Schůzi a vyžádat si jejím prostřednictvím stanovisko Vlastníků Dluhopisů, které byly vydány v jedné emisi, v případě (každá z těchto otázek také jen "**Změna zásadní povahy**"):

- (a) návrhu změny emisních podmínek Dluhopisů, pokud se souhlas Schůze ke změně emisních podmínek dle zákona vyžaduje;
- (b) návrhu na přeměnu Emitenta (dle příslušných ustanovení zákona č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, v platném znění);
- (c) návrhu na uzavření ovládací smlouvy nebo smlouvy o převodu zisku (dle příslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění (dále jen "**Obchodní zákoník**")) bez ohledu na to, kterou smluvní stranou Emitent je;
- (d) návrhu na uzavření smlouvy, na jejímž základě dochází k dispozici s podnikem nebo jeho částí, bez ohledu na to, kterou smluvní stranou Emitent je, za předpokladu, že může být ohroženo řádné a včasné splacení Dluhopisů nebo vyplacení výnosu z Dluhopisů;
- (e) je-li v prodlení s uspokojením práv spojených s Dluhopisy déle než 7 (sedm) dní ode dne, kdy právo mohlo být uplatněno;
- (f) návrhu na podání žádosti o vyřazení Dluhopisů z obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě Evropské unie nebo jiném státě tvořícím Evropský hospodářský prostor; a
- (g) změn, které mohou významně zhoršit jeho schopnost plnit závazky vyplývající z Dluhopisů;

avšak pouze za předpokladu, že svolání Schůze v takovém případě vyžadují právní předpisy.

Emitent může svolat Schůzi, navrhuje-li společný postup v případě, že by dle mínění Emitenta mohlo dojít nebo došlo ke kterémukoli Případu neplnění závazků.

#### 12.1.3 *Oznámení o svolání Schůze*

Oznámení o svolání Schůze je Emitent povinen uveřejnit způsobem stanoveným v článku 13 Emisních podmínek, a to nejpozději 15 (patnáct) kalendářních dní přede dnem konání Schůze. Je-li svolavatelem Vlastník Dluhopisů (nebo Vlastníci Dluhopisů), je svolavatel povinen zaslat v dostatečném předstihu (minimálně však 20 (dvacet) kalendářních dní před navrhovaným dnem konání Schůze) oznámení o svolání Schůze (se všemi zákonnými náležitostmi) Emitentovi do Určené provozovny a Emitent bez zbytečného prodlení zajistí uveřejnění takového oznámení způsobem a ve lhůtě uvedené v první větě tohoto článku 12.1.3 (Emitent však v žádném případě neodpovídá za obsah takového oznámení a za jakékoli prodlení či nedodržení zákonných lhůt ze strany Vlastníka Dluhopisu, který je svolavatelem). Oznámení o svolání Schůze musí obsahovat alespoň (i) obchodní firmu, IČO a sídlo Emitenta, (ii) označení Dluhopisů v rozsahu minimálně název Dluhopisu, Datum emise a ISIN (není-li přidělen, pak jiný údaj identifikující Dluhopis, a v případě společné Schůze tyto údaje o všech vydaných a dosud nesplacených emisích), (iii) místo, datum a hodinu konání Schůze, přičemž místem konání Schůze může být pouze místo v Praze a datum konání Schůze musí připadat na den, který je Pracovním dnem, a hodina konání Schůze nesmí být dříve než v 16.00 hod., (iv) program jednání Schůze a, je-li navrhována změna ve smyslu článku 12.1.2 písm. (a), vymezení návrhu změny a její zdůvodnění a (v) rozhodný den pro účast na Schůzi. Schůze je oprávněna rozhodovat pouze o návrzích usnesení uvedených v oznámení o jejím

svolání. Záležitosti, které nebyly zařazeny na navrhovaný program jednání Schůze, lze rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech Vlastníků Dluhopisů oprávněných na Schůzi hlasovat.

Odpadne-li důvod pro svolání Schůze, odvolá ji svolavatel stejným způsobem, jakým byla svolána.

## **12.2 Osoby oprávněné účastnit se Schůze a hlasovat na ní**

### *12.2.1 Zaknihované Dluhopisy*

Není-li v Doplnku Emisních podmínek stanoveno jinak, je Schůze oprávněn se účastnit a hlasovat na ní pouze ten Vlastník Dluhopisů dané emise v zaknihované podobě (dále jen "**Osoba oprávněná k účasti na Schůzi**"), který byl evidován jako Vlastník Dluhopisů v evidenci Střediska ke konci dne předcházejícího o 3 (tři) Pracovní dny den konání příslušné Schůze (dále jen "**Rozhodný den pro účast na Schůzi**"). K převodům Dluhopisů uskutečněným po Rozhodném dni pro účast na Schůzi se nepřihlíží.

Jsou-li Dluhopisy přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo zahraničním trhu obdobnému regulovanému trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě Evropské unie nebo jiném státě tvořícím Evropský hospodářský prostor, je Rozhodným dnem pro účast na Schůzi 7. (sedmý) kalendářní den předcházející dni konání příslušné Schůze.

### *12.2.2 Listinné Dluhopisy*

Není-li v Doplnku Emisních podmínek stanoveno jinak, je Schůze oprávněn se účastnit a hlasovat na ní pouze Vlastník Dluhopisů dané emise v listinné podobě (dále jen "**Osoba oprávněná k účasti na Schůzi**"), který v případě listinných Dluhopisů zastoupených podílem na Sběrném dluhopisu, byl evidován u Administrátora (nebo u jiné osoby s příslušným oprávněním k výkonu takové činnosti, která bude uvedena v příslušném Doplnku Emisních podmínek) jako osoba podílející se na Sběrném dluhopisu určitým počtem kusů Dluhopisů k počátku dne předcházejícího o 3 (tři) Pracovní dny den konání Schůze (dále jen "**Rozhodný den pro účast na Schůzi**"). V případě vydání konkrétních kusů Dluhopisů v listinné podobě je oprávněn se Schůze účastnit a hlasovat na ní pouze Vlastník Dluhopisu uvedený v Seznamu Vlastníků Dluhopisů k počátku Rozhodného dne pro účast na Schůzi (den konání Schůze je v případě vydání konkrétních kusů listinných Dluhopisů nazýván jako "**Rozhodný den pro účast na Schůzi**"). K převodům Dluhopisů zastoupených podílem na Sběrném dluhopisu uskutečněným po Rozhodném dni pro účast na Schůzi se nepřihlíží. K převodům listinných Dluhopisů na jméno oznámeným Emitentovi v průběhu dne konání Schůze se nepřihlíží.

Jsou-li Dluhopisy přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo zahraničním trhu obdobnému regulovanému trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě Evropské unie nebo jiném státě tvořícím Evropský hospodářský prostor, je Rozhodným dnem pro účast na Schůzi 7. (sedmý) kalendářní den předcházející dni konání příslušné Schůze.

## **12.3 Průběh Schůze; rozhodování Schůze**

### *12.3.5 Odročení Schůze*

Pokud během 1 (jedné) hodiny od stanoveného začátku Schůze není tato Schůze usnášeníschopná, pak bude taková Schůze bez dalšího rozpuštěna.

Není-li Schůze, která má rozhodovat o změně emisních podmínek Dluhopisů dle článku 12.1.2 písm. (a) těchto Emisních podmínek, během 1 (jedné) hodiny od stanoveného začátku Schůze usnášeníschopná, svolá Emitent, je-li to nadále potřebné, náhradní Schůzi tak, aby se konala do 6 (šesti) týdnů ode dne, na který byla původní Schůze svolána. Konání náhradní Schůze s nezměněným programem jednání se oznámí Vlastníkům Dluhopisů nejpozději do 15

(patnácti) dnů ode dne, na který byla původní Schůze svolána. Náhradní Schůze rozhodující o změně emisních podmínek dle článku 12.1.2 písm. (a) je schopna se usnášet bez ohledu na podmínky pro usnášeníšopnost uvedené v článku 12.3.1.

### **12.6 Společná Schůze**

Vydal-li Emitent v rámci Dluhopisového programu více než jednu emisi Dluhopisů, může k projednání Změn zásadní povahy dle článku 12.1.2. písm. (b) až (g) svolat společnou Schůzi všech emisí Dluhopisů dotčených Změnou zásadní povahy. Na společnou Schůzi se použijí obdobně ustanovení o Schůzi s tím, že usnášeníšopnost, počet hlasů osob oprávněných k účasti na Schůzi a přijetí usnesení takové Schůze se posuzuje odděleně podle jednotlivých emisí Dluhopisů jako v případě samostatné Schůze každé takové emise. V notářském zápisu ze společné Schůze, která přijala usnesení o návrhu dle článku 12.1.2. písm. (b) až (g), musí být počty kusů Dluhopisů u každé osoby oprávněné k účasti na Schůzi rozlišeny podle jednotlivých emisí Dluhopisů.

Umožňuje-li to zákon, může Emitent též svolat společnou Schůzi vlastníků všech dosud vydaných a nesplacených dluhopisů.

### **13. Oznámení**

Není-li v zákoně či emisních podmínkách Dluhopisů stanoveno jinak, bude jakékoliv oznámení Vlastníkům Dluhopisů platné a účinné, pokud bude uveřejněno v českém jazyce na webové stránce Emitenta [www.hypotecnibanka.cz](http://www.hypotecnibanka.cz). Stanoví-li kogentní ustanovení relevantních právních předpisů či tyto Emisní podmínky pro uveřejnění některého z oznámení podle těchto Emisních podmínek jiný způsob, bude takové oznámení považováno za platně zpřístupněné/uveřejněné jeho zpřístupněním/uveřejněním předepsaným příslušným právním předpisem. V případě, že bude některé oznámení uveřejňováno více způsoby, bude se za datum takového oznámení považovat datum jeho prvního uveřejnění. Má se za to, že oznámení Vlastníkům Kupónů (budou-li vydávány) byla řádně učiněna prostřednictvím oznámení Vlastníkům Dluhopisů provedeným v souladu s tímto článkem.



## DALŠÍ INFORMACE

### ODPOVĚDNÉ OSOBY

Osoba odpovědná za prospekt Dluhopisů:

Hypoteční banka, a. s., jako osoba odpovědná za prospekt Dluhopisů, prohlašuje, že při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou podle jejího nejlepšího vědomí údaje uvedené v prospektu v souladu se skutečností a že v něm nebyly zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jeho význam.

---

Petr Hlaváč  
člen představenstva

---

Martin Vašek  
člen představenstva

### OBCHODNÍK

ČSOB se jakožto obchodník s cennými papíry zavázala upsat veškeré Dluhopisy vydávané k Datu emise, tj. Dluhopisy v celkové jmenovité hodnotě 300.000.000 Kč, a tyto Dluhopisy hodlá dále nabízet v rámci sekundární veřejné nabídky.

Emitent tímto uděluje ČSOB souhlas s použitím prospektu Dluhopisů, ve znění jeho případných dodatků, při jakékoli veřejné nabídce Dluhopisů, kterou bude ČSOB před či po Datu emise činit.

### HLAVNÍ ÚDAJE

Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných v emisi/nabídce:

ČSOB působí jako hlavní manažer emise Dluhopisů, Administrátor a Agent pro výpočty.

Důvody nabídky a použití výnosů:

Dluhopisy jsou nabízeny za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta, především k poskytování hypotečních úvěrů. Náklady přípravy emise Dluhopisů činily cca 6,5 mil. Kč. Čistý výtěžek emise Dluhopisů při primárním úpisu k Datu emise bude roven emisnímu kurzu Dluhopisů vydaných k Datu emise po odečtení nákladů na přípravu Emise. Celý výtěžek bude použit k výše uvedenému účelu.

Odhad výše poplatků spojených s nabytím Dluhopisů v rámci veřejné nabídky:

Dle informace známé Emitentovi k datu tohoto prospektu Dluhopisů bude každý investor, který koupí v rámci sekundární nabídky

Dluhopisy od ČSOB, hradit ČSOB běžné poplatky spojené s nabytím Dluhopisů dle aktuálního sazebníku ČSOB k datu nákupu. Vlastníkovi Dluhopisu bude Administrátor dále účtovat poplatky za vedení evidence o jím vlastněném podílu na Sběrném dluhopisu v souladu s platným sazebníkem Administrátora.

#### PODMÍNKY NABÍDKY

Podmínky, statistické údaje o nabídce, očekávaný harmonogram a podmínky žádosti o nabídku:

ČSOB bude Dluhopisy dále nabízet zájemcům z řad tuzemských či zahraničních investorů, a to profesionálním zákazníkům i jiným investorům v rámci sekundárního trhu. Emitent předpokládá, že Dluhopisy budou po datu uveřejnění prospektu Dluhopisů nabízeny též veřejně ve smyslu příslušných ustanovení ZPKT o veřejné nabídce.

Investoři budou oslovováni ČSOB (zejména za použití prostředků komunikace na dálku) a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů. Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn koupit, nebude omezena. Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v objednávce je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů. ČSOB je oprávněna nabídky investorů dle svého výhradního uvážení krátit (pokud již investor uhradil ČSOB celou emisní cenu (resp. kupní cenu) původně v objednávce požadovaných Dluhopisů, zašle mu ČSOB případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený ČSOB investorem). Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o přijetí nabídky, které bude ČSOB zasílat jednotlivým investorům (zejména za použití prostředků komunikace na dálku).

Popis způsobu a data uveřejnění výsledků nabídky:

Emitent předpokládá, že veřejná nabídka bude časově omezena splatností Dluhopisů. Po ukončení veřejné nabídky uveřejní Emitent její výsledky na [www.hypotecnibanka.cz](http://www.hypotecnibanka.cz).

Stanovení ceny:

Při primárním úpisu budou Dluhopisy upsány ČSOB za emisní kurz uvedený v Doplnku dluhopisového programu. ČSOB je oprávněna započíst proti splatné částce emisního kurzu za upisované Dluhopisy svojí pohledávku na odměnu za zajištění vydání Dluhopisů dle mandátní smlouvy uzavřené mezi Emitentem a ČSOB, a dále též odměnu Administrátora dle smlouvy s Administrátorem uzavřené mezi Emitentem a ČSOB. Při sekundární nabídce

bude cena za nabízené Dluhopisy určena ČSOB vždy na základě aktuálních tržních podmínek.

Bližší informace o povinnosti Emitenta, resp. Administrátora, provést k příslušným datům případné srážky daní či jejich zajištění jsou uvedeny v kapitole "Devizová regulace a zdanění v České republice" v Základním prospektu.

#### PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ A ZPŮSOB OBCHODOVÁNÍ

Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů ani v České republice ani v zahraničí ani v mnohostranném obchodním systému.

Žádná osoba nepřijala závazek jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (*market maker*).

#### DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

Poradci, jejich funkce a adresy jsou uvedeni na zadní straně Emisního dodatku.

## **ADRESY**

### **EMITENT**

Hypoteční banka, a. s.  
Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57  
[www.hypotecnibanka.cz](http://www.hypotecnibanka.cz)

### **HLAVNÍ MANAŽER EMISE**

Československá obchodní banka, a. s.  
Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57  
[www.csob.cz](http://www.csob.cz)

### **ADMINISTRÁTOR EMISE**

Československá obchodní banka, a. s.  
Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57  
[www.csob.cz](http://www.csob.cz)

### **AGENT PRO VÝPOČTY EMISE**

Československá obchodní banka, a. s.  
Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57  
[www.csob.cz](http://www.csob.cz)

### **PRÁVNÍ PORADCE HLAVNÍHO MANAŽERA**

PRK Partners s.r.o.  
advokátní kancelář  
Jáchymova 2, 110 00 Praha 1

### **AUDITOR EMITENTA**

Ernst & Young Audit s.r.o.,  
člen koncernu,  
Karlovo náměstí 10, 120 00 Praha 2