



**Equa bank a.s.**

dluhopisový program  
v maximální celkové jmenovité hodnotě nesplacených dluhopisů  
7.000.000.000 Kč  
a dobou trvání programu 5 let

## **EMISNÍ DODATEK**

-

## **KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE**

Hypoteční zástavní listy s pevnou úrokovou sazbou 1,20 % p.a.  
v celkové předpokládané jmenovité hodnotě 600.000.000 Kč  
splatné v roce 2020  
ISIN CZ0002005036

### **Administrátor**

Československá obchodní banka, a.s.

Datum tohoto Emisního dodatku je 22. 6. 2017. Platnost Základního prospektu (jak je tento definován níže) končí dne 13. 5. 2018 a další základní prospekty (včetně případných dodatků) budou pro účely veřejné nabídky Dluhopisů uveřejňovány na webových stránkách Emitenta v sekci Důležité dokumenty/Povinně uveřejňované informace.

Upozornění pro investory: Toto znění Emisního dodatku obsahuje některé formulační změny oproti znění Emisního dodatku ze dne 13. 6. 2017. Toto znění Emisního dodatku nijak nemění jakékoli podmínky Dluhopisů či jejich nabídky, pouze formulačně upřesňuje či doplňuje některá ustanovení původního Emisního dodatku ze dne 13. 6. 2017. Tento Emisní dodatek není jakoukoli změnou emisních podmínek Dluhopisů. Emitent nepovažuje provedené úpravy v konečných podmínkách nabídky Dluhopisů za významné pro posouzení Dluhopisů či jejich nabídky ze strany investorů – provedené úpravy mají pouze sloužit k lepší orientaci v podmínkách Dluhopisů. Doplněné, resp. upravené, údaje (s výjimkou data upraveného znění Emisního dodatku) jsou v textu Emisního dodatku označeny "\*".

## EMISNÍ DODATEK – KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

Tento emisní dodatek (dále jen "**Emisní dodatek**") představuje konečné podmínky nabídky ve smyslu §36a odst. 3 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**") vztahující se k emisi níže podrobněji specifikovaných hypotečních zástavních listů (dále jen "**Dluhopisy**"). Kompletní prospekt Dluhopisů je tvořen (i) tímto Emisním dodatkem a (ii) základním prospektem společnosti Equa bank a.s. se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČO: 471 16 102, zapsané v obchodním rejstříku pod sp. zn. B 1830 vedenou Městským soudem v Praze (dále jen "**Emitent**"), schváleným rozhodnutím České národní banky (dále jen "**ČNB**") č.j. 2017/066955/CNB/572 ze dne 12. 5. 2017, které nabylo právní moci dne 13. 5. 2017 (dále jen "**Základní prospekt**"). Investoři by se měli podrobně seznámit se Základním prospektem i s tímto Emisním dodatkem jako celkem. Základní prospekt byl uveřejněn a je k dispozici v elektronické podobě na webových stránkách Emitenta v sekci Důležité dokumenty / Povinně uveřejňované informace.

*Tento Emisní dodatek (konečné podmínky Emise) byl vypracován pro účely čl. 5 odst. 4 směrnice Evropského parlamentu a Rady č.2003/71/ES a musí být vykládán ve spojení se Základním prospektem a jeho případnými dodatky.*

*Tento Emisní dodatek byl v souladu s § 36a odst. 3 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu uveřejněn shodným způsobem jako Základní prospekt, tj. na webových stránkách Emitenta, a byl v souladu s právními předpisy oznámen ČNB.*

*Úplné údaje o Dluhopisech lze získat, jen pokud je Základní prospekt (ve znění případných dodatků) vykládán ve spojení s tímto Emisním dodatkem (konečnými podmínkami Emise).*

*Součástí tohoto Emisního dodatku je shrnutí Emise Dluhopisů.*

Dluhopisy jsou vydávány jako 1. emise v rámci dluhopisového programu Emitenta v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 7.000.000.000 Kč a dobou trvání programu 5 let (dále jen "**Dluhopisový program**"). Vydání Dluhopisů zabezpečuje Československá obchodní banka, a. s. Znění společných emisních podmínek je uvedeno v kapitole "*Společné emisní podmínky Dluhopisů*" v Základním prospektu schváleném ČNB a uveřejněném Emitentem (dále jen "**Emisní podmínky**")

Pojmy nedefinované v tomto Emisním dodatku mají význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nevyplývá-li z kontextu jejich použití v tomto Emisním dodatku jinak.

Investoři by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Dluhopisů. Tyto rizikové faktory jsou uvedeny v kapitole Základního prospektu "*Rizikové faktory*".

Tento Emisní dodatek byl vyhotoven dne 13. 6. 2017 a informace v něm uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni. Emitent pravidelně uveřejňuje informace o sobě a o výsledcích své podnikatelské činnosti v souvislosti s plněním informačních povinností na základě právních předpisů, zejména v souvislosti s plněním průběžných informačních povinností emitenta cenných papírů přijatých k obchodování na regulovaném trhu. Po datu tohoto Emisního dodatku by zájemci o koupi Dluhopisů měli svá investiční rozhodnutí založit nejen na základě tohoto Emisního dodatku a Základního Prospektu (ve znění případných dodatků), ale i na základě dalších informací, které mohl Emitent po datu tohoto Emisního dodatku uveřejnit, či jiných veřejně dostupných informací.

Rozšiřování tohoto Emisního dodatku a Základního prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem. Emitent nepožádal a nezamýšlí požádat o uznání Základního prospektu a Emisního dodatku v jiném státě a Dluhopisy nebudou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, registrovány, povoleny ani schváleny jakýmkoli správním či jiným orgánem jakékoli jurisdikce s výjimkou ČNB.

## 1. ODPOVĚDNÉ OSOBY

### (a) Osoby odpovědné za údaje uvedené v Emisním dodatku

Osobou odpovědnou za správné vyhotovení tohoto Emisního dodatku je Emitent, tedy společnost Equa bank a.s. se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČO: 471 16 102, zapsaná v obchodním rejstříku pod sp. zn. B 1830 vedenou Městským soudem v Praze.

### (b) Prohlášení Emitenta

Emitent prohlašuje, že při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou dle jeho nejlepšího vědomí údaje uvedené v tomto Emisním dodatku k datu jeho vyhotovení správné a nebyly v něm zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jeho význam.

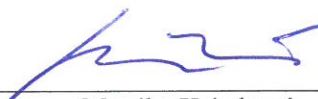
V Praze, dne 22. 6. 2017

Za Equa bank a.s.



---

Jméno: Petr Řehák  
Funkce: předseda představenstva



---

Jméno: Monika Kristková  
Funkce: členka představenstva

## 2. DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

Tento doplněk dluhopisového programu připravený pro Dluhopisy (dále jen "**Doplněk dluhopisového programu**") představuje doplněk k Emisním podmínkám jakožto společným emisním podmínkám Dluhopisového programu ve smyslu § 11 odst. 3 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, v platném znění (dále jen "**Zákon o dluhopisech**").

Tento Doplněk dluhopisového programu spolu s Emisními podmínkami tvoří emisní podmínky níže specifikovaných Dluhopisů, které jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu.

Tento Doplněk Dluhopisového programu nemůže být posuzován samostatně, ale pouze společně s Emisními podmínkami.

Níže uvedené parametry Dluhopisů upřesňují a doplňují v souvislosti s touto emisí Dluhopisů Emisní podmínky uveřejněné dříve výše popsaným způsobem. Podmínky, které se na níže specifikované Dluhopisy nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím "nepoužije se".

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen v Emisních podmínkách.

Dluhopisy jsou vydávány podle českého práva, zejména Zákona o dluhopisech.

1. ISIN Dluhopisů:	CZ0002005036
2. ISIN Kupónů (je-li požadováno):	nepoužije se
3. Listinné/zaknihované Dluhopisy:	zaknihované; centrální evidenci o Dluhopisech vede Centrální depozitář
4. Forma Dluhopisů:	na doručitele
5. Status Dluhopisů:	nepodřízené
6. Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	10.000 Kč
7. Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise Dluhopisů:	600.000.000 Kč
8. Právo Emitenta zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu emise Dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení:	ne
9. Počet Dluhopisů:	60.000 ks
10. Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o listinné Dluhopisy nezastoupené Sběrným dluhopisem):	nepoužije se
11. Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:	koruna česká (CZK)
12. Způsob vydání Dluhopisů:	Dluhopisy budou vydány jednorázově k Datu emise.
13. Název Dluhopisů:	Hypoteční zástavní list EQUA BANK 1,20/20
14. Možnost oddělení práva na výnos Dluhopisů formou vydání Kupónů:	ne
15. Datum emise:	19. června 2017

16. Emisní lhůta (lhůta pro upisování):	nepoužije se
17. Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise:	99,112 % jmenovité hodnoty
18. Úrokový výnos:	pevný
19. Zlomek dní:	30E/360
20. <i>Jedná-li se o Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem:</i>	použije se
20.1 Úroková sazba Dluhopisů:	1,20 % p.a.
20.2 Výplata úrokových výnosů:	jednou ročně zpětně
20.3 Den výplaty úroků:	19. června každého roku
21. <i>Jedná-li se o Dluhopisy s pohyblivým úrokovým výnosem:</i>	nepoužije se
22. <i>Jedná-li se o Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu:</i>	nepoužije se
23. <i>Jedná-li se o Dluhopisy s kombinovaným výnosem:</i>	nepoužije se
24. Jiná než jmenovitá hodnota, kterou Emitent vyplatí Vlastníkům Dluhopisů při splatnosti (" <b>jiná hodnota</b> "):	nepoužije se
25. Den konečné splatnosti Dluhopisů:	19. června 2020
26. Rozhodný den pro výplatu výnosu (pokud jiný než v článku 15 Emisních podmínek):	nepoužije se
27. Rozhodný den pro splacení jmenovité hodnoty (pokud jiný než v článku 15 Emisních podmínek):	nepoužije se
28. Splácení jmenovité hodnoty v případě amortizovaných Dluhopisů / dny splatnosti částí jmenovité hodnoty amortizovaných Dluhopisů:	nepoužije se
29. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta:	ne
29.1 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Emitenta / hodnota v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny / lhůty pro oznámení o předčasném splacení	nepoužije se

	(pokud jiné než v článku 6.3.2 Emisních podmínek):	
30.	Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů:	ne
30.1	Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů / hodnota v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny/ lhůty pro oznámení o předčasném splacení (pokud jiné než v článku 6.4.2 Emisních podmínek):	nepoužije se
31.	Měna, v níž bude vyplácen úrokový či jiný výnos a/nebo splacena jmenovitá hodnota (popřípadě Diskontovaná hodnota či jiná hodnota) Dluhopisů (pokud jiná, než měna, ve které jsou Dluhopisy denominovány):	nepoužije se
32.	Konvence Pracovního dne pro stanovení Dne výplaty:	Následující
33.	Způsob provádění plateb:	bezhotovostní a hotovostní (s omezeními vyplývajícími z právních předpisů)
34.	Platební místo či místa (pouze v případě hotovostních plateb):	Vybrané provozovny Administrátora, které budou oznámeny na webové stránce Emitenta v sekci Důležité dokumenty/ Povinně uveřejňované informace nejméně 45 (čtyřicet pět) kalendářních dnů přede Dnem výplaty příslušné částky.
35.	Náhrada srážek daní nebo poplatků Emitentem (pokud je jiné, než jak je uvedeno v článku 8 Emisních podmínek):	nepoužije se
36.	Administrátor:	Československá obchodní banka, a.s.
37.	Určená provozovna Administrátora:	dle článku 11.1.1 Emisních podmínek
38.	Agent pro výpočty:	nepoužije se
39.	Kotační agent:	Československá obchodní banka, a.s.
40.	Finanční centrum:	nepoužije se
41.	Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating):	nepoužije se (emisi Dluhopisů nebyl přidělen rating)
42.	Společný zástupce Vlastníků Dluhopisů:	viz článek 12.3.3 Emisních podmínek

43. Interní schválení emise Dluhopisů:
44. Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů / podmínky nabídky:\*

Vydání emise Dluhopisů schválilo představenstvo Emitenta dne 23. 5. 2017.

K Datu emise vydal Emitent Dluhopisy v celkovém předpokládaném objemu emise, které upsala společnost Československá obchodní banka, a. s. (dále jen "**Obchodník**" nebo "**ČSOB**") na základě smlouvy o upsání a koupi dluhopisů uzavřené dne 14. 6. 2017 mezi Emitentem a Obchodníkem.

Dluhopisy byly připsány ve prospěch ČSOB v evidenci Vlastníků Dluhopisů proti zaplacení emisního kurzu na příslušný účet sdělený za tímto účelem Emitentem ČSOB.

Obchodník bude v rámci sekundárního trhu Dluhopisy až do celkové jmenovité hodnoty 600.000.000 Kč nabízet ke koupi zájemcům z řad tuzemských či zahraničních investorů, a to kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům, jak je uvedeno v bodě 49 níže.

nepoužije se

45. Právo Emitenta na odkup Dluhopisů od Vlastníků Dluhopisů (call opce) / Dny odkupu / odkupní cena / lhůty pro uplatnění (pokud jiné než uvedené v článku 6.5 Emisních podmínek / smluvní pokuta v případě porušení povinnosti převést Dluhopisy / právo Emitenta rozhodnout o předčasném splacení Dluhopisů v případě porušení povinnosti převést Dluhopisy na Emitenta:

nepoužije se

46. Právo Vlastníka Dluhopisů na odprodej Dluhopisů Emitentovi (put opce) / Dny odkupu / odkupní cena / lhůty pro uplatnění (pokud jiné než uvedené v článku 6.5 Emisních podmínek / smluvní pokuta v případě porušení povinnosti převést Dluhopisy / právo Emitenta rozhodnout o předčasném splacení Dluhopisů v případě porušení povinnosti převést Dluhopisy na Emitenta:

### 3. INFORMACE O NABÍDCE DLUHOPISŮ / PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ NA REGULOVANÉM TRHU

Tato část Emisního dodatku obsahuje doplňující informace (dále jen "**Doplňující informace**"), které jsou jako součást prospektu cenného papíru vyžadovány právními předpisy pro veřejnou nabídku Dluhopisů, resp. přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu.

Níže uvedené informace o Dluhopisech doplňují v souvislosti s veřejnou nabídkou Dluhopisů a přijetím Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu informace uvedené výše v tomto Emisním dodatku. Doplňující informace tvoří společně s Doplňkem dluhopisového programu konečné podmínky nabídky Dluhopisů.\*

Podmínky, které se na níže specifikované Dluhopisy nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím "nepoužije se".

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen v Emisních podmínkách.

- |   |  |
|---|--|
| 47. Lhůta veřejné nabídky Dluhopisů:  | Od 19. 6. 2017 do 19. 9. 2017.   |
| 48. Cena v rámci veřejné nabídky:   | Při veřejné nabídce činěné Obchodníkem bude cena za nabízené Dluhopisy určena vždy na základě aktuálních tržních podmínek a bude pravidelně uveřejňována na webových stránkách Obchodníka v části Povinně uveřejňované informace, v sekci Emise cenných papírů – Veřejná nabídka cenných papírů. V první den zahájení veřejné nabídky, tj. 19. 6. 2017 bude nabídková cena Dluhopisu rovna 100 % jmenovité hodnoty Dluhopisu.  |
| 49. Popis postupu pro objednávku Dluhopisů / minimální a maximální částky objednávky / krácení objednávek Emitentem / oznámení přidělené částky investorům: | Investoři budou oslovováni Obchodníkem (zejména poštou nebo za použití prostředků komunikace na dálku) v rámci smluvních vztahů s Obchodníkem (zejména podle komisionářských smluv uzavřených s Obchodníkem) a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů. Minimální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů, který bude jednotlivý investor oprávněn koupit, je 10.000 Kč. Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v objednávce je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů (tj. až 600.000.000 Kč).<br>Obchodník je oprávněn objednávky investorů dle svého výhradního uvážení krátit (pokud již investor uhradil Obchodníkovi kupní cenu původně v objednávce požadovaných Dluhopisů, zašle mu Obchodník případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený Obchodníkovi investorem).<br>Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o přijetí nabídky, které bude Obchodník zasílat jednotlivým investorům (poštou nebo za použití prostředků komunikace na dálku).<br>Obchodování s Dluhopisy může začít až po |



- zaslání confirmace o uskutečnění obchodu.
50. Údaj, zda může obchodování začít před vydáním Dluhopisů: nepoužije se
51. Uveřejnění výsledků nabídky: Výsledky nabídky budou uveřejněny bez zbytečného odkladu po jejím ukončení, nejpozději 25. 9. 2017, na webové stránce Emitenta v sekci Důležité dokumenty / Povinně uveřejňované informace.
52. Metoda a lhůta pro splacení Dluhopisů; připsání Dluhopisů na účet investora / předání listinných Dluhopisů: Na základě potvrzení o přijetí nabídky zasílaných Obchodníkem investorům dojde v den vypořádání obchodu k úhradě kupní ceny Dluhopisů v plné výši debetováním účtu investora, který je uveden v komisionářské smlouvě. V tento den budou Dluhopisy uvedené v potvrzení o přijetí nabídky připsány na majetkový účet ve prospěch příslušného investora v Centrálním depozitáři.
53. Postup pro výkon předkupního práva, obchodovatelnost upisovacích práv a zacházení s neuplatněnými upisovacími právy: nepoužije se
54. Nabídka na více trzích, vyhrazení tranše pro určitý trh: nepoužije se
55. Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných v Emisi/nabídce: Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Dluhopisů, vyjma Obchodníka, který Dluhopisy nabízí, na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný.
56. Důvody nabídky a použití výnosu emise Dluhopisů: \* Dluhopisy byly Emitentem vydány za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta, zejména poskytování hypotečních úvěrů. Čistý výtěžek emise Dluhopisů pro Emitenta (při vydání celé předpokládané jmenovité hodnoty emise) bude cca 593 mil. Kč. Celý výtěžek bude použit k výše uvedenému účelu.  
Veřejná nabídka Dluhopisů na základě tohoto Emisního dodatku je činěna Obchodníkem v rámci obvyklých bankovních a investičních služeb nabízených Obchodníkem investorům. Dle vědomí Emitenta v souvislosti s veřejnou nabídkou Dluhopisů Obchodník nevynaloží žádné specifické náklady a cílem veřejné nabídky Dluhopisů je dosažení obvyklého zisku spojeného s obchodováním s investičními nástroji.
57. Náklady účtované investorovi: Každý investor, který koupí Dluhopisy u Obchodníka, bude Obchodníkovi hradit běžné

- poplatky spojené s nabytím Dluhopisů. Výše poplatku závisí zejména na typu smluvního vztahu mezi Obchodníkem a investorem, na základě kterého investor kupuje Dluhopisy. Emitent odhaduje, že tyto poplatky nepřevýší 1,00 % z objemu kupovaných Dluhopisů.
58. Koordinátoři nabídky nebo jejich jednotlivých částí v jednotlivých zemích, kde je nabídka činěna: nepoužije se
59. Umístění Emise prostřednictvím obchodníka (jiného než Emitenta) na základě pevné či bez pevné povinnosti úpisu / uzavření dohody o upsání Emise: nepoužije se
60. Identifikace finančních zprostředkovatelů, kteří mají souhlas použít prospekt Dluhopisů při následné nabídce či konečném umístění Dluhopisů: nepoužije se
- 60.1 Nabídkové období, v němž mohou pověření finanční zprostředkovatelé provést pozdější další prodej nebo konečné umístění Dluhopisů: nepoužije se
- 60.2 Další podmínky souhlasu: nepoužije se
61. Přijetí Dluhopisů na příslušný regulovaný trh, popř. mnohostranný obchodní systém: Emitent požádal o přijetí Dluhopisů k obchodování na Regulovaném trhu BCPP. Žádost směřovala k tomu, aby Dluhopisy byly přijaty k obchodování na Regulovaném trhu BCPP k Datu emise.
62. Zprostředkovatel sekundárního obchodování (market maker): Žádná osoba nepřevzala povinnost jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (market maker).
63. Poradci: Názvy, funkce a adresy poradců jsou uvedeny na zadní straně tohoto Emisního dodatku.
64. Informace od třetích stran uvedené v Emisním dodatku / zdroj informací: nepoužije se
65. Informace uveřejňované Emitentem po Datu emise: nepoužije se

#### 4. SHRnutí EMISNíHO DODATKU – KONEčNÝCH PODMíNEK EMISE DLUHOPISŮ "HYPOTEčNí ZÁSTAVNí LIST EQUA BANK 1,20/20", ISIN CZ0002005036

*Každé shrnutí se skládá z požadavků, které se nazývají prvky. Tyto prvky jsou obsaženy v oddílech A až E (A.1 – E.7) v tabulkách uvedených níže. Toto shrnutí obsahuje veškeré prvky vyžadované pro shrnutí Emitenta a Dluhopisů. Jelikož některé prvky nejsou pro daného Emitenta nebo Dluhopisy vyžadovány, mohou v číslování prvků a jejich posloupnosti vzniknout mezery. Přes skutečnost, že některý prvek je pro daného Emitenta a Dluhopisy vyžadován, je možné, že pro daný prvek nebude existovat relevantní informace. V takovém případě obsahuje shrnutí krátký popis daného prvku a údaj "nepoužije se".*

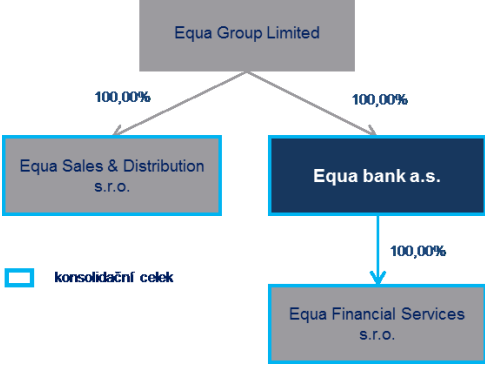
#### ODDíl A – ÚVOD A UPOZORNění

A.1	<b>Upozornění</b>	<p>Toto shrnutí představuje úvod prospektu.</p> <p>Jakékoli rozhodnutí investovat do Dluhopisů by mělo být založeno na tom, že investor zváží prospekt Dluhopisů jako celek, tj. Základní prospekt (včetně jeho případných dodatků) spolu s Emisním dodatkem pro Emisi obsahujícím konečné podmínky nabídky.</p> <p>V případě, kdy je u soudu vznesena žaloba, týkající se údajů uvedených v prospektu, může být žalující investor povinen nést náklady na překlad prospektu, vynaložené před zahájením soudního řízení, nebude-li v souladu s právními předpisy stanoveno jinak.</p> <p>Osoba, která vyhotovila shrnutí prospektu včetně jeho překladu, je odpovědná za správnost údajů ve shrnutí prospektu pouze v případě, že je shrnutí prospektu zavádějící nebo nepřesné při společném výkladu s ostatními částmi prospektu, nebo že shrnutí prospektu při společném výkladu s ostatními částmi prospektu neobsahuje informace uvedené v § 36 odst. 5 písm. b) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.</p>
A.2	<b>Souhlas Emitenta s použitím prospektu pro následnou nabídku vybranými finančními zprostředkovateli</b>	Nepoužije se; Emitent souhlas s použitím prospektu pro následnou nabídku neudělal.

#### ODDíl B - EMITENT

B.1	<b>Obchodní firma Emitenta</b>	Emitentem je Equa bank a.s.
B.2	<b>Sídlo a právní forma Emitenta, země registrace a právní předpisy, podle nichž Emitent provozuje činnost</b>	<p>Emitent byl založen podle práva České republiky jako akciová společnost. Emitent je zapsán u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 1830, IČO: 471 16 102. Sídlo Emitenta je na adrese Praha 8, Karolinská 661/4, PSČ 186 00.</p> <p>Emitent se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen "NOZ"), zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) (dále jen "ZOK"), zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "<b>Zákon o bankách</b>"), a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu. Emitent provedl tzv. opt-in do ZOK a řídí se ZOK jako celkem.</p>
B.4b	<b>Popis známých trendů</b>	Emitent staví své aktivity na obchodním modelu zaměřeném na klienty, což se odráží v jeho produktové nabídce. Emitent

		<p>poskytuje všechny standardní bankovní služby – platební styk, depozitní produkty i úvěry. S cílem mít stabilní a dostatečně diverzifikovaný zdroj příjmů, jeho aktivity jsou zacílené na oba hlavní segmenty – malé a střední podniky (MSP) a retail. V segmentu retail poskytuje kompletní škálu standardních bankovních produktů, tedy běžné i spořicí účty, termínované vklady, pojištění, platební karty včetně prémiové zlaté karty a spotřebitelské i hypoteční úvěry.</p> <p>Bankovní odvětví prochází obdobím nízkých úrokových sazeb, jehož důsledkem je zvýšená poptávka po hypotečních úvěrech a jejich refinancování. Emitent počítá s pokračováním trendu růstu portfolia hypoték v řádu jednotek miliard ročně, který trvá od vstupu na trh v roce 2011, i v dalších letech. Pokračování růstového trendu Emitent plánuje i u spotřebitelských úvěrů a úvěrů segmentu MSP. Vzhledem k atraktivní klientské propozici v oblasti depozitních produktů, která má prodejní úspěchy v obou segmentech, počítá Emitent s udržení stávajícího trendu nárůstu objemů i do budoucna. Přitom tlak na snižování sazeb se odráží na obou stranách bilance, tedy jak na straně aktiv, tak na straně pasiv.</p> <p>Dalším důležitým trendem, definujícím oblast bankovníctví v současném období, je prohlubující se regulace, jejíž dopady jsou průběžně implementovány v procesech i infrastruktuře Emitenta.</p> <p>Počínaje 1. 1. 2016 byla do českého právního řádu implementována Směrnice 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků (BRRD), mimo jiné přijetím nového zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, a novelizací Zákona o bankách a zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů. Na základě předem dané hierarchie tzv. bail-in postupů budou v případě krize banky uspokojováni věřitelé banky, přičemž mezi prvními mohou být zasaženi vlastníci dluhopisů (odpisem či konverzí dluhopisů na kapitál).</p>
<b>B.5</b>	<b>Skupina Emitenta</b>	<p>Emitent je jedinou bankou skupiny Equa a zároveň konsolidující účetní jednotkou.</p> <p>Do konsolidační skupiny dále patří společnost Equa Financial Services s.r.o., IČO: 285 09 099 (dále jen "<b>EFS</b>" nebo "<b>dceřiná společnost</b>"), a od roku 2015 také společnost Equa Sales &amp; Distribution s.r.o., IČO: 032 00 663 (dále jen "<b>ESD</b>" nebo "<b>sesterská společnost</b>"). 100% vlastníkem EFS je Emitent a 100% vlastníkem ESD je společnost Equa Group Limited (dále též "<b>EGL</b>"), jediný akcionář Emitenta.</p> <p>Níže je graf skupiny Equa bank:</p>

		 <p>(pozn.: procentuální podíly zobrazují vždy vlastnický podíl a podíl na hlasovacích právech)</p>																																																						
<b>B.9</b>	<b>Prognózy či odhady zisku</b>	Nepoužije se; Emitent prognózu ani odhad zisku neučinil.																																																						
<b>B.10</b>	<b>Výhrady ve zprávách auditora</b>	Nepoužije se; všechny zprávy auditora k historickým finančním informacím byly bez výhrad či varování.																																																						
<b>B.12</b>	<b>Historické finanční a provozní údaje</b>	<p>V následujících tabulkách jsou uvedeny vybrané základní ekonomické ukazatele Emitenta vycházející z konsolidovaných účetních výkazů Emitenta sestavených podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií (IFRS).</p> <p>Přehled vybraných historických finančních a provozních údajů pro finanční roky končící 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 z auditované konsolidované účetní závěrky za rok 2016 sestavené dle IFRS (tato účetní závěrka obsahuje i konsolidované údaje za rok 2015; auditovaná konsolidovaná účetní závěrka za rok 2015 byla sestavena dle českých účetních standardů (dále jen "CAS") a údaje z ní nejsou součástí vybraných historických údajů níže) v mil. Kč:</p> <table border="1" data-bbox="608 1205 1426 1973"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;">31.12.2016</th> <th style="text-align: right;">31.12.2015</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Bilanční suma</b></td> <td style="text-align: right;"><b>43 936</b></td> <td style="text-align: right;"><b>36 818</b></td> </tr> <tr> <td>Pohledávky za klienty</td> <td style="text-align: right;">32 007</td> <td style="text-align: right;">27 147</td> </tr> <tr> <td><b>Vlastní a menšinový kapitál</b></td> <td style="text-align: right;"><b>3 294</b></td> <td style="text-align: right;"><b>2 864</b></td> </tr> <tr> <td>Základní kapitál</td> <td style="text-align: right;">2 260</td> <td style="text-align: right;">2 260</td> </tr> <tr> <td>Ostatní kapitálové fondy</td> <td style="text-align: right;">1 157</td> <td style="text-align: right;">960</td> </tr> <tr> <td>Neuhrazená ztráta</td> <td style="text-align: right;">-189</td> <td style="text-align: right;">-444</td> </tr> <tr> <td>Čisté úrokové a obdobné výnosy</td> <td style="text-align: right;">1 164</td> <td style="text-align: right;">852</td> </tr> <tr> <td>Čisté náklady na poplatky a provize</td> <td style="text-align: right;">-18</td> <td style="text-align: right;">-11</td> </tr> <tr> <td>Správní náklady</td> <td style="text-align: right;">-881</td> <td style="text-align: right;">-871</td> </tr> <tr> <td>Odpisy a amortizace</td> <td style="text-align: right;">-131</td> <td style="text-align: right;">-131</td> </tr> <tr> <td>Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</td> <td style="text-align: right;">-187</td> <td style="text-align: right;">-189</td> </tr> <tr> <td><b>Ztráta za účetní období před zdaněním</b></td> <td style="text-align: right;"><b>-39</b></td> <td style="text-align: right;"><b>-367</b></td> </tr> <tr> <td>Počet schválených hypotečních úvěrů (za daný rok, ks)</td> <td style="text-align: right;">2 145</td> <td style="text-align: right;">2 908</td> </tr> <tr> <td>Objem schválených hypotečních úvěrů (za daný rok, mil. Kč)</td> <td style="text-align: right;">3 938</td> <td style="text-align: right;">4 727</td> </tr> <tr> <td>Kapitálová přiměřenost (*) (%)</td> <td style="text-align: right;">12,78%</td> <td style="text-align: right;">14,93%</td> </tr> <tr> <td>Počet obchodních míst</td> <td style="text-align: right;">59</td> <td style="text-align: right;">58</td> </tr> <tr> <td>Počet zaměstnanců (evidenční k datu)</td> <td style="text-align: right;">595</td> <td style="text-align: right;">587</td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) nekonsolidovaný údaj pouze za Equa bank a.s.</p>		31.12.2016	31.12.2015	<b>Bilanční suma</b>	<b>43 936</b>	<b>36 818</b>	Pohledávky za klienty	32 007	27 147	<b>Vlastní a menšinový kapitál</b>	<b>3 294</b>	<b>2 864</b>	Základní kapitál	2 260	2 260	Ostatní kapitálové fondy	1 157	960	Neuhrazená ztráta	-189	-444	Čisté úrokové a obdobné výnosy	1 164	852	Čisté náklady na poplatky a provize	-18	-11	Správní náklady	-881	-871	Odpisy a amortizace	-131	-131	Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	-187	-189	<b>Ztráta za účetní období před zdaněním</b>	<b>-39</b>	<b>-367</b>	Počet schválených hypotečních úvěrů (za daný rok, ks)	2 145	2 908	Objem schválených hypotečních úvěrů (za daný rok, mil. Kč)	3 938	4 727	Kapitálová přiměřenost (*) (%)	12,78%	14,93%	Počet obchodních míst	59	58	Počet zaměstnanců (evidenční k datu)	595	587
	31.12.2016	31.12.2015																																																						
<b>Bilanční suma</b>	<b>43 936</b>	<b>36 818</b>																																																						
Pohledávky za klienty	32 007	27 147																																																						
<b>Vlastní a menšinový kapitál</b>	<b>3 294</b>	<b>2 864</b>																																																						
Základní kapitál	2 260	2 260																																																						
Ostatní kapitálové fondy	1 157	960																																																						
Neuhrazená ztráta	-189	-444																																																						
Čisté úrokové a obdobné výnosy	1 164	852																																																						
Čisté náklady na poplatky a provize	-18	-11																																																						
Správní náklady	-881	-871																																																						
Odpisy a amortizace	-131	-131																																																						
Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	-187	-189																																																						
<b>Ztráta za účetní období před zdaněním</b>	<b>-39</b>	<b>-367</b>																																																						
Počet schválených hypotečních úvěrů (za daný rok, ks)	2 145	2 908																																																						
Objem schválených hypotečních úvěrů (za daný rok, mil. Kč)	3 938	4 727																																																						
Kapitálová přiměřenost (*) (%)	12,78%	14,93%																																																						
Počet obchodních míst	59	58																																																						
Počet zaměstnanců (evidenční k datu)	595	587																																																						

		<p>Od data posledního auditovaného finančního výkazu Emitent neuveřejnil žádné další auditované finanční informace.</p> <p>Od data posledního auditovaného finančního výkazu nedošlo k žádné významné negativní změně vyhlídek Emitenta ani k významným změnám finanční nebo obchodní situace Emitenta.</p>
<b>B.13</b>	<b>Popis veškerých nedávných událostí specifických pro Emitenta</b>	Od data posledního auditovaného finančního výkazu nedošlo k žádné události specifické pro Emitenta, která by měla nebo mohla mít podstatný význam při hodnocení platební schopnosti Emitenta.
<b>B.14</b>	<b>Závislost na subjektech ve skupině</b>	<p>EFS vznikla zápisem do obchodního rejstříku jako PLEIONE s.r.o. dne 30. 12. 2008. Jejím předmětem činnosti je poskytování bankovní infrastruktury (sestavující z hmotného a zejména z nehmotného majetku) formou finančního leasingu mateřské společnosti. V průběhu roku 2016 byla většina tohoto majetku prodána přímo Emitentovi. Od srpna 2016 je míra závislosti Emitenta na EFS zcela nevýznamná.</p> <p>ESD vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 15. 7. 2014. Jejím předmětem činnosti je poskytování outsourcingových služeb související s distribucí a prodejem produktů Emitenta a servisními činnostmi klientského portfolia Emitenta a zprostředkování spotřebitelských úvěrů. Vzhledem ke skutečnosti, že Emitent má i vlastní pobočkovou síť, není Emitent na ESD závislý.</p> <p>V minulých letech byly ovládající osobou (EGL) pravidelně, vždy během prvního čtvrtletí, uhrazeny ztráty Emitenta z předchozích období dle individuální CAS účetní závěrky. Došlo také k postupnému navýšení ostatních kapitálových fondů Emitenta (1 157 mil. Kč k 31. 12. 2016).</p> <p>Informace o skupině Emitenta jsou rovněž uvedeny v prvcích B.5 a B.16.</p>
<b>B.15</b>	<b>Hlavní činnosti Emitenta</b>	<p>Předmětem podnikání Emitenta je provádění bankovních obchodů a poskytování bankovních služeb v tuzemsku i ve vztahu k zahraničí podle právních předpisů pro činnost bank.</p> <p>Předmětem podnikání je zejména:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• přijímání vkladů od veřejnosti,</li> <li>• poskytování úvěrů,</li> <li>• platební styk a zúčtování,</li> <li>• výkon funkce depozitáře,</li> <li>• poskytování záruk,</li> <li>• investování do cenných papírů na vlastní účet, a</li> <li>• poskytování bankovních informací.</li> </ul>
<b>B.16</b>	<b>Ovládající osoba</b>	Společnost Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika, je jediným akcionářem banky a tedy osobou ovládající Emitenta.
<b>B.17</b>	<b>Rating Emitenta nebo jeho dluhových cenných papírů</b>	Nepoužije se; Emitentovi ani jeho dluhovým cenným papírům nebyl přidělen rating.

## ODDÍL C – CENNÉ PAPIRY

<b>C.1</b>	<b>Dluhopisy</b>	<p>Dluhopisy jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu s maximální celkovou jmenovitou hodnotou nesplacených dluhopisů 7.000.000.000 Kč a dobou trvání Dluhopisového programu 5 let.</p> <p>Dluhopisy jsou zaknihované cenné papíry ve formě na doručitele.</p> <p>Dluhopisům byl Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s., přidělen kód ISIN CZ0002005036.</p>
<b>C.2</b>	<b>Měna Dluhopisů</b>	Koruna česká (CZK)
<b>C.5</b>	<b>Převoditelnost Dluhopisů</b>	Převoditelnost Dluhopisů není omezena.
<b>C.8</b>	<b>Popis práv spojených s Dluhopisy</b>	<p>Práva a povinnosti Emitenta plynoucí z Dluhopisů upravují emisní podmínky Dluhopisů.</p> <p>S Dluhopisy je spojeno zejména právo na výplatu jmenovité hodnoty ke dni jejich splatnosti a právo na výnos z Dluhopisů. Jmenovitá hodnota je splatná jednorázově ke Dni konečné splatnosti dluhopisů.</p> <p>S Dluhopisy je dále spojeno právo žádat v Případech neplnění povinností předčasné splacení Dluhopisů.</p> <p>S Dluhopisy je též spojeno právo účastnit se a hlasovat na schůzích Vlastníků Dluhopisů v případech, kdy je taková schůze svolána v souladu se Zákonem o dluhopisech, resp. emisními podmínkami Dluhopisů.</p> <p>Dluhopisy a veškeré Emitentovy dluhy vůči Vlastníkům Dluhopisů vyplývající z Dluhopisů zakládají přímé, obecné, nezajištěné, nepodmíněné a nepodřízené dluhy Emitenta, které jsou a budou co do pořadí svého uspokojení rovnocenné (<i>pari passu</i>) jak mezi sebou navzájem, tak i alespoň rovnocenné vůči všem dalším současným i budoucím nepodřízeným a nezajištěným dluhům Emitenta, s výjimkou těch dluhů Emitenta, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení právních předpisů.</p> <p>Jmenovitá hodnota Emitentem vydaných a nesplacených hypotečních zástavních listů v oběhu (tj. vydaných v rámci Dluhopisového programu nebo mimo něj), jakož i jejich poměrného výnosu, bude plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo jejich částmi, popřípadě náhradním způsobem podle Zákona o dluhopisech.</p>
<b>C.9</b>	<b>Výnos Dluhopisů</b>	<p>Dluhopisy jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou 1,20 % p.a.</p> <p>Dnem výplaty úroků je 19. června každého roku. Prvním Dnem výplaty úroků je 19. června 2018.</p> <p>Dluhopisy jsou splatné jednorázově ke Dni konečné splatnosti dluhopisů.</p> <p>Dnem konečné splatnosti Dluhopisů je 19. června 2020.</p> <p>Schůze vlastníků Dluhopisů může usnesením zvolit fyzickou nebo právnickou osobu za společného zástupce a pověřit jej v souladu s právními předpisy společným uplatněním práv u soudu nebo u</p>

		jiného orgánu anebo kontrolou plnění emisních podmínek Dluhopisů.
<b>C.10</b>	<b>Derivátová složka platby úroku</b>	Nepoužije se; Dluhopisy nenesou derivátovou složkou výnosu.
<b>C.11</b>	<b>Přijetí Dluhopisů na regulovaný či jiný trh</b>	Emitent požádal o přijetí Dluhopisů k obchodování na Regulovaném trhu BCPP.

## ODDÍL D – RIZIKA

<b>D.2</b>	<b>Hlavní rizika specifická pro Emitenta</b>	<p>Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi zahrnují především následující faktory:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>globální finanční krize, kreditní krize eurozóny</u> a s nimi spojený ekonomický pokles měl a nadále může mít negativní efekt na bankovní sektor v České republice, včetně Emitenta;</li> <li>• <u>následné finanční či úvěrové krize</u> globální, v eurozóně nebo v České republice mohou vést ke zhoršení úvěrové kvality českých finančních institucí včetně Emitenta;</li> <li>• <u>sociální, ekonomické či politické změny</u> v České republice by mohly mít negativní dopad na Emitenta;</li> <li>• <u>riziko poklesu výkonnosti české ekonomiky</u> může negativně ovlivnit výsledek podnikání Emitenta, což by v závažných případech mohlo vést ke snížené schopnosti či k úplné neschopnosti Emitenta plnit dluhy vyplývající z Dluhopisů;</li> <li>• <u>závislost Emitenta na úvěrových podmínkách</u> v klientském sektoru do značné míry ovlivněné faktory, které jsou mimo kontrolu Emitenta, jako je např. celková hospodářská výkonnost a makroekonomická situace v České republice a/nebo regulace ze strany České národní banky;</li> <li>• ovlivnění aktivit Emitenta v <u>důsledku tržních výkyvů</u>, konkrétně se jedná o příjmy, které Emitent generuje ze svých transakcí často závislých na vývoji tržních cen, jež jsou důsledkem řady faktorů, které jsou mimo kontrolu Emitenta;</li> <li>• na území České republiky čelí Emitent velké míře <u>konkurenci v bankovním a finančním sektoru</u>, která dále postupně narůstá, díky nově vznikajícím bankám a bankám, které jsou na lokálním trhu ještě málo zavedené a pokouší se posílit své tržní postavení;</li> <li>• <u>změny v právních či regulačních opatřeních</u> v České republice či Evropské unii, včetně legislativy finančního a bankovního sektoru, mohou mít negativní dopad na Emitenta;</li> <li>• Rada Evropské unie přijala směrnici č. 2014/59/EU, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků, jejímž účelem je umožnit podniknout úvěrovým institucím a investičním podnikům sérii kroků v případě rizika jejich selhání; <u>implementace směrnice</u> či podnikání v ní obsažených kroků může mít významný dopad na tržní hodnotu Dluhopisů a/nebo plnění dluhů z Dluhopisů;</li> </ul>
------------	--	--



		<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>riziko ztráty klíčových zaměstnanců</u> ohrožuje potenciál růstu a schopnost úspěšně implementovat zvolenou strategii, zároveň zde existuje <u>riziko potíží se získáním a udržením nových zaměstnanců</u>;</li> <li>• <u>operační rizika</u> spojená s bankovním sektorem představují zejména riziko ztráty Emitenta vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů, či riziko ztráty vlivem vnějších událostí, včetně rizika právního a rizika ztráty v důsledku porušení či nenaplnění regulatorních norem;</li> <li>• <u>insolvenční a další zákony a předpisy upravující práva věřitelů</u> v České republice mohou omezit schopnost Emitenta získat finanční prostředky z nesplacených dluhů;</li> <li>• Emitent je závislý na udělení <u>bankovní licence</u> a dalších licencích nezbytných pro účely podnikatelské činnosti Emitenta;</li> <li>• <u>úvěrové riziko</u> – riziko selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým povinnostem podle podmínek smlouvy;</li> <li>• <u>tržní riziko</u> – riziko ztráty hodnoty obchodního portfolia banky vyplývající ze změn cen, měnových kurzů a sazeb na finančních trzích. V rámci tržních rizik banka rozlišuje zejména úrokové riziko jako riziko ztráty (snížení čistého úrokového příjmu) způsobené rozdílnou strukturou aktiv a pasiv banky při pohybu úrokových sazeb na trhu (investiční portfolio);</li> <li>• <u>úrokové riziko</u> – riziko ztráty (snížení čistého úrokového příjmu) způsobené rozdílnou strukturou aktiv a pasiv banky při pohybu úrokových sazeb na trhu (investiční portfolio);</li> <li>• <u>měnové riziko</u> - riziko změny kurzu měn, v nichž jsou denominována aktiva a pasiva; a</li> <li>• <u>likviditní riziko</u> – neschopnost banky dostát svým povinnostem nebo obnovit financování svých aktiv.</li> </ul>
<b>D.3</b>	<b>Hlavní rizika specifická pro Dluhopisy</b>	<p>Rizikové faktory vztahující se k Dluhopisům zahrnují především následující faktory:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dluhopisy jsou komplexním finančním nástrojem a vhodnost takové investice musí investor s ohledem na své znalosti a zázemí pečlivě uvážit.</li> <li>• Přijetí jakéhokoli dalšího dluhového financování Emitentem může v konečném důsledku znamenat, že v případě insolvenčního řízení budou pohledávky vlastníků Dluhopisů z Dluhopisů uspokojeny v menší míře, než kdyby k přijetí takového dluhového financování nedošlo.</li> <li>• Obchodování s Dluhopisy může být méně likvidní než obchodování s jinými dluhovými cennými papíry.</li> <li>• Změna právních předpisů v budoucnu může negativně ovlivnit hodnotu Dluhopisů.</li> <li>• Od 1. 1. 2014 došlo v České republice k rozsáhlé rekodifikaci soukromého práva, včetně právních předpisů, které se budou vztahovat na Emitenta a vztahy mezi Emitentem a Vlastníky</li> </ul>

		<p>Dluhopisů. Absence relevantní judikatury a neustálenost výkladu nových právních předpisů - a z toho vyplývající právní nejistota - mohou mít negativní vliv na splnění dluhů vyplývajících z Dluhopisů.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Investiční aktivity některých investorů jsou předmětem regulace a je na uvážení takového investora, zda je pro něj investice do Dluhopisů přípustná.</li> <li>• Návratnost investic do Dluhopisů mohou negativně ovlivnit různé poplatky třetích stran (např. zprostředkovatelské poplatky nebo poplatky za vedení evidence Dluhopisů).</li> <li>• Návratnost investic do Dluhopisů může být negativně ovlivněna daňovým zatížením.</li> <li>• Návratnost investic do Dluhopisů může být negativně ovlivněna výší inflace.</li> <li>• Zvýhodněné postavení vlastníka hypotečních zástavních listů v případném insolvenčním řízení vůči Emitentovi je závislé na úspěšnosti výkonu zástavního práva k nemovitostem, které slouží k zajištění hypotečních úvěrů použitých pro řádné krytí.</li> <li>• Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou jsou vystaveny riziku poklesu jejich ceny v důsledku růstu tržních úrokových sazeb.</li> </ul>
--	--	---

## ODDÍL E - NABÍDKA

<b>E.2b</b>	<b>Důvody nabídky a použití výnosů</b>	Dluhopisy jsou vydávány za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta, včetně poskytování hypotečních úvěrů.
<b>E.3</b>	<b>Popis podmínek nabídky</b>	<p>Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky.</p> <p>Veřejná nabídka poběží od 19. 6. 2017 do 19. 9. 2017.</p> <p>Obchodník bude Dluhopisy až do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise, tj. 600.000.000 Kč, nabízet tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům v rámci sekundárního trhu.</p> <p>Při veřejné nabídce činěné Obchodníkem bude k prvnímu dni veřejné nabídky, tj. 19. 6. 2017, cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jejich jmenovité hodnoty, a pak následně určena vždy na základě aktuálních tržních podmínek a bude pravidelně uveřejňována na webových stránkách Obchodníka v části Povinně uveřejňované informace, v sekci Emise cenných papírů – Veřejná nabídka cenných papírů.</p> <p>Investoři budou oslořováni Obchodníkem a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů. Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn koupit, bude činit 10.000 Kč. Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v objednávce je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů. Obchodník je oprávněn nabídky investorů dle svého výhradního uvážení krátit. Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o přijetí nabídky, které bude Obchodník zasílat jednotlivým investorům (poštou nebo za použití</p>

		prostředků komunikace na dálku). Obchodování s Dluhopisy může začít až po zaslání potvrzení o uskutečnění obchodu.
<b>E.4</b>	<b>Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných v Emisi/nabídce</b>	Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Dluhopisů, vyjma Obchodníka, který Dluhopisy nabízí, na Emisi či nabídce zájem, který by byl pro Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný.  Československá obchodní banka, a.s., působí též v pozici Administrátora a Kodačnického agenta Emise.
<b>E.7</b>	<b>Odhad nákladů účtovaných investorovi</b>	Každý investor, který koupí Dluhopisy u Obchodníka, bude Obchodníkovi hradit běžné poplatky spojené s nabytím Dluhopisů. Výše poplatku závisí zejména na typu smluvního vztahu mezi Obchodníkem a investorem, na základě kterého investor kupuje Dluhopisy.  Emitent odhaduje, že tyto poplatky nepřevyší 1,00 % z objemu kupovaných Dluhopisů.

## **ADRESY**

### **EMITENT**

**Equa bank a.s.  
Karolinská 661/4  
186 00 Praha 8**

### **HLAVNÍ MANAŽER**

**Československá obchodní banka, a. s.  
Radlická 333/150  
150 57 Praha 5**

### **PRÁVNÍ PORADCE HLAVNÍHO MANAŽERA**

**PRK Partners s.r.o.  
advokátní kancelář  
Jáchymova 26/2  
110 00 Praha 1**

### **ADMINISTRÁTOR A KOTAČNÍ AGENT**

**Československá obchodní banka, a. s.  
Radlická 333/150  
150 57 Praha 5**

### **AUDITOR EMITENTA**

**KPMG Česká republika Audit, s. r. o.  
Pobřežní 648/1a  
186 00 Praha 8**