

SÚHRN

Súhrn je vypracovaný na základe náležitostí na zverejnenie nazvaných „Prvky“. Tieto Prvky sú uvedené a očíslované v oddieloch A - E (A.1 - E.7).

Tento súhrn („**Súhrn**“) obsahuje všetky Prvky, ktoré musia byť do súhrnu zaradené vo vzťahu k danému typu Dlhopisov a Emitentovi. Keďže sa niektoré Prvky nevyžadujú, číslovanie jednotlivých Prvkov na seba nemusí nadväzovať.

Aj keď niektoré Prvky vo vzťahu k tomuto typu cenných papierov a Emitentovi majú byť v Súhrne uvedené, je možné, že k tomuto Prvku nebudú existovať žiadne relevantné informácie. V takom prípade je v Súhrne uvedený stručný opis Prvku s uvedením „nepoužije sa“.

Oddiel A - Úvod a upozornenia

Prvok		
A.1	Upozornenia	<p>Upozornenie:</p> <ul style="list-style-type: none">• Tento Súhrn predstavuje úvod k tomuto prospektu („Prospekt“).• Akékoľvek rozhodnutie investovať do dlhopisov vydaných na základe tohto Prospektu („Dlhopisy“) by malo vychádzať z toho, že investor posúdi Prospekt ako celok.• V prípade podania žaloby na súd týkajúcej sa údajov obsiahnutých v Prospekte, vnútroštátne predpisy členských štátov môžu pred začatím súdneho konania žalujúcemu investorovi uložiť povinnosť, aby znášal náklady na preklad Prospektu.• Osoby, ktoré vyhotovili Súhrn vrátane jeho prekladu, majú občianskoprávnu zodpovednosť za správnosť údajov iba v prípade, že je Súhrn zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami Prospektu, alebo v spojení s ostatnými časťami Prospektu neobsahuje informácie, ktoré sú pre investorov kľúčové pri rozhodovaní, či investovať do Dlhopisov.
A.2	Súhlas emitenta s použitím Prospektu	<p>[V prípade udelenia všeobecného súhlasu s použitím Prospektu vložte nasledujúci text:</p> <p>Emitent súhlasí s použitím Prospektu v súvislosti s [verejnou ponukou okrem ponuky podľa článku 3 ods. 2 Smernice o prospekte („Neoslobodená ponuka“)] [ponukou v súlade s článkom 3 ods. 2 Smernice o prospekte („Oslobodená ponuka“) [<i>názov príslušnej Série Dlhopisov</i>] v [Nemecku][.] [a] [Rakúsku][.] [a] [Českej republike][.] [a] [Slovenskej republike][.] [a] [Poľsku][.] [a] [Maďarsku][.] [a] [Rumunsku] [a] [Luxembursku] každým [Dealerom][.] [a/alebo] [jednotlivými] [ďalšími] [regulovanými] [úverovými inštitúciami] [v EÚ] [.] [a/alebo] [regulovanou finančnou inštitúciou v EÚ] [.] [a/alebo] [finančným sprostredkovateľom], ktorý je v zmysle smernice 2004/39/ES o trhoch s finančnými nástrojmi („MiFID“) oprávnený vykonať následný predaj alebo konečné umiestnenie Dlhopisov (ďalej spoločne „Všeobecne oprávnení predkladatelia ponuky“) počas <i>[uved'te obdobie trvania ponuky alebo obdobia, na ktoré sa poskytuje súhlas s použitím Prospektu]</i>, za predpokladu splnenia konkrétnych obmedzení uvedených v Konečných podmienkach, avšak s tým, že Prospekt je naďalej platný v súlade s článkom 11 luxemburského zákona o prospekte, ktorým bola implementovaná smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/71/ES zo 4. novembra 2003, v znení neskorších predpisov.</p> <p>Prospekt možno poskytnúť potenciálnym investorom iba spolu so všetkými dodatkami zverejnenými pred týmto poskytnutím. Akýkoľvek dodatok je k</p>

dispozícii na nahliadnutie v elektronickej podobe na webovej stránke luxemburskej burzy (www.bourse.lu) a na webovej stránke Emitenta www.rbinternational.com v časti „Vzťahy s investormi“.

Pri používaní Prospektu je každý Všeobecne oprávnený predkladateľ ponuky povinný sa uistiť, že dodržiava všetky príslušné právne predpisy platné v príslušných jurisdikciách, a je povinný na svojej webovej stránke uviesť, že Prospekt používa na základe súhlasu a za podmienok k nemu priložených.

Ak ponuku predkladá Všeobecne oprávnený predkladateľ ponuky, je povinný investorom poskytnúť informácie ohľadom podmienok ponuky platných v čase tejto ponuky.]

[Ak sa súhlas s použitím Prospektu poskytuje iba niektorým inštitúciám, vložte nasledujúci text:

Emitent súhlasí s použitím Prospektu v súvislosti s [Neoslobodenou ponukou] [Oslobodenou ponukou] [*názov príslušnej Série Dlhopisov*] v [Nemecku][,] [a] [Rakúsku][,] [a] [Českej republike][,] [a] [Slovenskej republike] [,] [a] [Poľsku][,] [a] [Maďarsku][,] [a] [Rumunsku] [a] [Luxembursku] každým [Dealerom] [,] [a/alebo] [jednotlivými] [ďalšími] [regulovanými] [úverovými inštitúciami] [v EÚ] [,] [a/alebo] [regulovanou finančnou inštitúciou v EÚ] [,] [a/alebo] [finančným sprostredkovateľom], ktorý je v zmysle smernice 2004/39/ES o trhoch s finančnými nástrojmi („**MiFID**“) oprávnený vykonať následný predaj alebo konečné umiestnenie Dlhopisov, v každom prípade, ako sa uvádza v príslušných Konečných podmienkach alebo na webovej stránke Emitenta www.rbinternational.com v časti „Vzťahy s investormi“ (spoločne „**Osobitne oprávnení predkladatelia ponuky**“), ktorí budú výhradne oprávnení používať Prospekt na účely následného predaja alebo konečného umiestnenia príslušných Dlhopisov počas **[uveďte obdobie trvania ponuky alebo obdobie, na ktoré sa poskytuje súhlas s použitím Prospektu]**, za predpokladu splnenia konkrétnych obmedzení uvedených v Konečných podmienkach, avšak s tým, že Prospekt je naďalej platný v súlade s článkom 11 luxemburského zákona o prospektoch cenných papierov (*Loi relative aux prospectus pour valeurs mobilières*), ktorým bola implementovaná smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/71/ES zo 4. novembra 2003, v znení neskorších predpisov.

Prospekt možno poskytnúť potenciálnym investorom iba spolu so všetkými dodatkami zverejnenými pred týmto poskytnutím. Akýkoľvek dodatok k Prospektu je k dispozícii na nahliadnutie v elektronickej podobe na webovej stránke luxemburskej burzy (www.bourse.lu) a na webovej stránke Emitenta www.rbinternational.com v časti „Vzťahy s investormi“.

Pri používaní Prospektu je každý Osobitne oprávnený predkladateľ ponuky povinný sa uistiť, že dodržiava všetky príslušné právne predpisy platné v príslušných jurisdikciách.

Ak ponuku predkladá Osobitne oprávnený predkladateľ ponuky, je povinný poskytnúť investorom informácie ohľadom podmienok ponuky platných v čase predloženia ponuky.

Emitent môže udeliť súhlas aj ďalším inštitúciám po dni vydania Konečných podmienok Dlhopisov, pričom v tomto prípade vyššie uvedené informácie súvisiace s nimi budú zverejnené na webovej stránke Emitenta www.rbinternational.com v časti „Vzťahy s investormi“.

[Tento súhlas s použitím Prospektu sa riadi nasledujúcimi **podmienkami: [konkretizujte podmienky]**

[Ak sa súhlas neudeľuje, vložte nasledujúci text: Nepoužije sa. Emitent neudeľuje súhlas s použitím Prospektu k následnému predaju alebo konečnému umiestneniu Dlhopisov žiadnemu [Dealerovi] [,] [a/alebo] [regulovanej

		finančnej inštitúcii v EÚ] [a/alebo] [finančnému sprostredkovateľovi].] [V prípade, že sa súhlas s použitím Prospektu v súlade s článkom 3 ods. 2) Smernice o prospekte neuplatňuje: Súhlas v súlade s článkom 3 ods. 2) Smernice o prospekte sa nepoužíje.]
--	--	--

Oddiel B - Raiffeisen Bank International AG - Emitent

Prvok		
B.1	Oficiálny a obchodný názov emitenta	Oficiálne meno Emitenta je Raiffeisen Bank International AG („ RBI “ alebo „ Emitent “) a jeho obchodné meno je Raiffeisen Bank International alebo RBI.
B.2	Sídlo a právna forma emitenta, právne predpisy, podľa ktorých emitent vykonáva činnosť a krajina jeho založenia	RBI je akciovou spoločnosťou (<i>Aktiengesellschaft</i>) založenou v Rakúskej republike a podnikajúcou v súlade so zákonmi Rakúskej republiky. Jej sídlo sa nachádza vo Viedni.
B.4b	Opis všetkých známych trendov ovplyvňujúcich emitenta a odvetvia, v ktorých pôsobí	<p>Emitent spolu so svojimi plne konsolidovanými dcérskymi spoločnosťami („Skupina RBI“) identifikovali nasledujúce trendy, neistoty, nároky, záväzky alebo udalosti, o ktorých je primerane pravdepodobné, že budú mať podstatný nepriaznivý vplyv na jeho vyhliadky minimálne v aktuálnom finančnom roku:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Neustále zvyšovanie požiadaviek zo strany vládnych a regulačných orgánov.</u> V rámci Jednotného mechanizmu dohľadu EÚ („SMM“) má Európska centrálna banka („ECB“) plniť špecifické úlohy na zabezpečenie finančnej stability a bankového dohľadu, okrem iného vykonávať priamy dohľad nad významnými bankami vrátane RBI. ECB je okrem iného oprávnená požadovať od významných úverových inštitúcií, aby splnili ďalšie jednotlivé požiadavky týkajúce sa objemu vlastných finančných prostriedkov a primeranosti likvidity, a to predovšetkým v rámci Procesu dohľadu a hodnotenia orgánmi dohľadu (<i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>) (SREP) (čo môže byť nad rámec štandardných regulačných požiadaviek), alebo aby prijali včasné nápravné opatrenia na riešenie potenciálnych problémov. Nový režim dohľadu a nové postupy a praktiky v rámci mechanizmu SSM nie sú ešte v plnom rozsahu zakotvené a/alebo zverejnené, očakáva sa však, že sa budú neustále podrobne preskúmať, meniť a vyvíjať. Ďalším pilierom bankovej únie EÚ je Jednotný mechanizmus riešenia problémov („SRM“), ktorý má zaviesť jednotný postup riešenia problémov úverových inštitúcií, ktoré podliehajú mechanizmu bankovému dohľadu SSM. V dôsledku opatrenia na riešenie problémov podľa mechanizmu SRM môže byť veriteľ RBI vystavený riziku straty časti alebo celého svojho investovaného kapitálu, a to pred konkurzom alebo likvidáciou RBI. Tento vývoj môže mať na Skupinu RBI negatívne dôsledky a môžu byť proti nej vznesené žaloby, čo by mohlo mať podstatný nepriaznivý vplyv na jej vyhliadky. Okrem toho úplná implementácia kapitálových požiadaviek a požiadaviek na likviditu v súlade so súborom opatrení Bazilej III a takisto akékoľvek záťažové testy, ktoré môže ECB vykonať ako orgán európskeho bankového dohľadu, môže viesť k uloženiu ešte prísnejších požiadaviek na RBI a Skupinu RBI ohľadom plánovania kapitálovej primeranosti a likvidity, čím môže naopak dôjsť k zníženiu marže a potenciálu jej rastu. Na RBI môže v nasledujúcich rokoch takisto vyvíjať tlak implementácia mnohostranných regulačných požiadaviek.

		<ul style="list-style-type: none"> • Všeobecné trendy vo finančnom odvetví. Trendy a neistoty vplývajúce na finančný sektor všeobecne, a teda aj na Skupinu RBI, sa naďalej týkajú makroekonomického prostredia. Celková ekonomická situácia v eurozóne zostáva naďalej neistá. Politická a ekonomická neistota brzdí hospodársku činnosť. Na finančný sektor ako celok, avšak predovšetkým takisto na Skupinu RBI, má vplyv nielen slabý rast reálnej ekonomiky, ale takisto s tým súvisiaca nestabilita finančných trhov a ich zvýšená volatilita. Skupina RBI sa nedokáže vyhnúť dôsledkom úpadku spoločností, zhoršeniu úverovej bonity dlžníkov a neistote v oceňovaní v nadväznosti na kolísanie na trhu s cennými papiermi. Podobne mimoriadne nízka hladina úrokových sadzieb môže mať takisto vplyv na správanie sa investorov a klientov, čo môže viesť k slabšej tvorbe rezerv/opravných položiek a/alebo tlaku na rozpätie úrokových sadzieb. Z tohto dôvodu je Skupina RBI v rokoch 2016 a 2017 opäť vystavená zložitým hospodárskym podmienkam. <p>Pozri tiež nižšie uvedený prvok B.12.</p>
B.5	Opis skupiny emitenta a postavenie emitenta v skupine	<p>RBI je konečnou materskou spoločnosťou skupiny RBI a podľa § 30 rakúskeho zákona o bankách (<i>Bankwesengesetz – „BWG“</i>) je takisto nadriadenou úverovou inštitúciou (<i>übergeordnetes Kreditinstitut</i>) skupiny úverových inštitúcií (<i>Kreditinstitutsgruppe</i>) RBI, ktorú tvoria všetky úverové inštitúcie, finančné inštitúcie, spoločnosti zaoberajúce sa cennými papiermi a podniky ponúkajúce podporné služby súvisiace s bankovníctvom, v ktorých RBI vlastní nepriamo alebo priamo väčšinové podiely alebo v nich uplatňuje kontrolný vplyv. V zmysle zákona BWG je RBI vo funkcii ako nadriadenej úverovej inštitúcie skupiny úverových inštitúcií RBI povinná okrem iného kontrolovať riadenie rizík, účtovné a kontrolné postupy a takisto stratégiu pre riadenie rizík celej Skupiny RBI.</p> <p>Po zlúčení s bývalou materskou spoločnosťou Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft („RZB“) v marci 2017 („zlúčenie v roku 2017“) sa RBI stala centrálnou inštitúciou bánk Raiffeisen Landesbanken a z tohto dôvodu je držiteľom rezervy likvidity (podľa zákona BWG, predovšetkým § 27a zákona BWG) a je centrálnou zúčtovacou jednotkou likvidity bankovej skupiny Raiffeisen Austria. Banky Raiffeisen Landesbanken, ktoré spoločne vlastnia väčšinu akcií RBI a pôsobia najmä na regionálnej úrovni, poskytujú centrálnu služby bankám Raiffeisen v ich regióne a takisto sú univerzálnymi úverovými inštitúciami. Banky Raiffeisen Landesbanken nie sú súčasťou Skupiny RBI.</p>
B.9	Prognóza alebo odhad zisku	Nepoužije sa. Emitent nevyhotovuje žiadne prognózy ani odhady zisku.
B.10	Výhrady v správe audítora o historických finančných informáciách	<p>Nepoužije sa. Spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft („KPMG“) vykonala audit nemeckej verzie konsolidovanej účtovnej závierky RBI k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014 a vydala pre tieto konsolidované účtovné závierky správy audítora s výrokom „bez výhrad“ (<i>Bestätigungsvermerk</i>). Spoločnosť KPMG takisto vykonala revíziu predbežnej konsolidovanej účtovnej závierky RBI v nemeckom jazyku za prvý polrok 2016 končiaci 30. júna 2016. V správe spoločnosti KPMG neboli uvedené žiadne výhrady.</p> <p>Spoločnosť KPMG vykonala audit nemeckej jazykovej verzie konsolidovanej účtovnej závierky RBI k 31. decembru 2016 a vydala pre ňu správu audítora s výrokom „bez výhrad“ (<i>Bestätigungsvermerk</i>).</p>

B.12	Vybrané historické kľúčové údaje emitenta za každý finančný rok a prípadné následné priebežné finančné obdobia (s uvedením porovnateľných údajov)	Výkaz ziskov a strát v mil. EUR	1-12/2015 (auditované)	1-12/2014* (auditované)	
		Čisté úrokové výnosy	3.327		
Čisté opravné položky na straty z úverov		(1.264)		(1.750) *	
Čistý úrokový výnos po zohľadnení vytvorených opravných položiek		2.063		2.039 *	
Čistý výnos z poplatkov a provízií		1.519		1.586 *	
Čistý zisk z obchodovania		16		(30) *	
Všeobecné administratívne náklady		(2.914)		(3.024) *	
Čistý výnos z finančných derivátov a záväzkov		(4)		88 *	
Čistý zisk z finančných investícií		68		62 *	
Výsledok hospodárenia pred zdanením		711		(105) *	
Výsledok hospodárenia po zdanení		435		(587) *	
Konsolidovaný výsledok hospodárenia		379		(617) *	
Súvaha v mil. EUR		31/12/2015 (auditované)		31/12/2014* (auditované)	
Vlastný kapitál		8.501		8.178 *	
Aktíva spolu		114.427		121.500 *	
Vybrané kľúčové ukazovatele					
Ukazovateľ nesplácaných úverov ⁽¹⁾		11,9 %		11,4 % *	
Ukazovateľ krytia nesplatených úverov ⁽¹⁾		71,3 %		67,5 % *	
Špecifické bankové údaje		31/12/2015 (auditované)		31/12/2014* (auditované)	
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (s uplatnením prechodných ustanovení)		12,1 %		10,8 % *	
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení)		11,5 %		10,0 % *	
Celkový podiel kapitálu (s uplatnením prechodných ustanovení)		17,4 %		16,0 % *	
Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení)		16,8 %		15,1 % *	
Finančná výkonnosť		1-12/2015 (auditované)		1-12/2014* (auditované)	
Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva) ⁽²⁾		3,00 %		3,24 % *	
Návratnosť kapitálu pred zdanením ⁽³⁾		8,5 %		- *	
Ukazovateľ nákladovosti ⁽⁴⁾		59,1 %		56,5 %	
Zisk na akciu v EUR		1,30		(2,17) *	
Zdroje		31/12/2015 (auditované)		31/12/2014 (auditované)	
Zamestnanci		51.492		54.730	
Pobočky		2.705		2.866	
Tento prehľad zahŕňa nasledujúce Alternatívne opatrenia výkonnosti (<i>Alternative Performance Measures</i> („APM“)).					
⁽¹⁾ Ukazovateľ nesplatených úverov a Ukazovateľ krytia nesplatených úverov „Nebankové inštitúcie celkom“; Ukazovateľ nesplatených úverov: Nesplácané úvery vo vzťahu k celkovým úverom a zálohám poskytnutým klientom; Ukazovateľ krytia nesplatených úverov: straty zo zníženia hodnoty úverov a záloh poskytnutých klientom vo vzťahu k nesplácaným úverom poskytnutých klientom.					
⁽²⁾ Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva): Čisté úrokové výnosy z priemerných úročených aktív.					
⁽³⁾ Návratnosť celkového kapitálu vrátane neovládaných podielov, tzn. zisk po zdanení vo vzťahu k priemernej výške vlastného kapitálu vo vyhlásení o finančnej situácii. Priemerná výška vlastného kapitálu sa vypočítava z údajov na konci mesiaca vrátane neovládaných podielov pri nezohľadnení zisku z bežného roka.					
⁽⁴⁾ Všeobecné administratívne náklady vo vzťahu k prevádzkovým výnosom (mínus bankové poplatky, straty zo zníženia hodnoty goodwillu, odpis záporného goodwillu a akékoľvek jednorazové vplyvy vykázané pod položkou rôzne prevádzkové náklady).					
* Čísla prepočítané podľa IAS 8.41					
Zdroj: Výsledky za ukončený rok 2015.					
	Výkaz ziskov a strát v mil. EUR	1-6/2016 (revidované)		1-6/2015* (revidované)	
	Čisté úrokové výnosy	1.455		1.681	
	Čisté opravné položky na straty z úverov	(403)		(604)	
	Čistý úrokový výnos po zohľadnení vytvorených opravných položiek	1.052		1.077	

Čistý výnos z poplatkov a provízií	719	745
Čistý zisk z obchodovania	84	2
Čistý výnos z finančných derivátov a záväzkov	(62)	(10)
Čistý zisk z finančných investícií	171	61
Všeobecné administratívne náklady	(1.412)	(1.388)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	450	455
Výsledok hospodárenia po zdanení	268	314
Konsolidovaný výsledok hospodárenia	210	276
Súvaha v mil. EUR	30/6/2016 (revidované)	31/12/2015* (auditované)
Vlastný kapitál	8.725	8.501
Aktíva spolu	113.969	114.427
Vybrané kľúčové ukazovatele		
Ukazovateľ nesplácaných úverov ⁽¹⁾	10,4 percent	11,9 percent
Ukazovateľ krytia nesplatených úverov ⁽¹⁾	72,1 percent	71,3 percent
Špecifické bankové údaje	30/6/2016 (revidované)	31/12/2015* (auditované)
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (s uplatnením prechodných ustanovení)	12,5 percent	12,1 percent
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	12,2 percent	11,5 percent
Celkový podiel kapitálu (s uplatnením prechodných ustanovení)	17,8 percent	17,4 percent
Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	17,6 percent	16,8 percent
Finančná výkonnosť	1-6/2016 (revidované)	1-6/2015* (revidované)
Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva) ⁽²⁾ ..	2,76 percent	3,00 percent
Návratnosť kapitálu pred zdanením ⁽³⁾	10,6 percent	10,9 percent
Ukazovateľ nákladovosti ⁽⁴⁾	61,8 percent	56,8 percent
Zisk na akciu v EUR	0,72 EUR	0,94 EUR
Zdroje	30/6/2016 (revidované)	31/12/2015 (revidované)
Zamestnanci (ekvivalenty na plný pracovný úväzok)	50.922	51.492
Pobočky	2.641	2.705
Tento prehľad zahŕňa nasledujúce Alternatívne opatrenia výkonnosti (<i>Alternative Performance Measures</i> („APM“)).		
⁽¹⁾ Ukazovateľ nesplatených úverov a Ukazovateľ krytia nesplatených úverov „Nebankové inštitúcie celkom“; Ukazovateľ nesplatených úverov: Nesplácané úvery vo vzťahu k celkovým úverom a zálohám poskytnutým klientom; Ukazovateľ krytia nesplatených úverov: straty zo zníženia hodnoty úverov a záloh poskytnutých klientom vo vzťahu k nesplácaným úverom poskytnutých klientom.		
⁽²⁾ Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva): Čisté úrokové výnosy z priemerných úročených aktív.		
⁽³⁾ Návratnosť celkového kapitálu vrátane neovládaných podielov, tzn. zisk po zdanení vo vzťahu k priemernej výške vlastného kapitálu vo vyhlásení o finančnej situácii. Priemerná výška vlastného kapitálu sa vypočítava z údajov na konci mesiaca vrátane neovládaných podielov pri nezohľadnení zisku z bežného roka.		
⁽⁴⁾ Všeobecné administratívne náklady vo vzťahu k prevádzkovým výnosom (mínus bankové poplatky, straty zo zníženia hodnoty goodwillu, odpis záporného goodwillu a akékoľvek jednorazové vplyvy vykázané pod položkou rôzne prevádzkové náklady).		
* Čísla prepočítané podľa IAS 8.41		
Zdroj: Polročná finančná správa 2016 (skontrolovaná)		

Výkaz ziskov a strát v mil. EUR		1-9/2016	1-9/2015*
		(neauditované)	(neauditované)
	Čisté úrokové výnosy	2.187	2.495
	Čisté opravné položky na straty z úverov	(503)	(795)
	Čistý úrokový výnos po zohľadnení vytvorených opravných položiek	1.684	1.700
	Čistý výnos z poplatkov a provízií	1.097	1.129
	Čistý zisk z obchodovania	136	(12)
	Čistý výnos z finančných derivátov a záväzkov	(133)	11
	Čistý zisk z finančných investícií	166	68
	Všeobecné administratívne náklady	(2.100)	(2.101)
	Výsledok hospodárenia pred zdanením	746	708
	Výsledok hospodárenia po zdanení	480	516
	Konsolidovaný výsledok hospodárenia	394	461
Súvaha v mil. EUR		30/9/2016	31/12/2015
		(neauditované)	(auditované)
	Vlastný kapitál	9.022	8.501
	Aktíva spolu	113.838	114.427
Vybrané kľúčové ukazovatele		30/09/2016	31/12/2015
		(neauditované)	(auditované)
	Ukazovateľ nesplácaných úverov (1)	10,2 percent	11,9 percent
	Ukazovateľ krytia nesplatených úverov (1)	72,0 percent	71,3 percent
Špecifické bankové údaje		30/9/2016	31/12/2015
		(neauditované)	(auditované)
	Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (s uplatnením prechodných ustanovení)	12,6 percent	12,1 percent
	Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	12,3 percent	11,5 percent
	Celkový podiel kapitálu (s uplatnením prechodných ustanovení)	17,8 percent	17,4 percent
	Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	17,6 percent	16,8 percent
Finančná výkonnosť		1-9/2016	1-9/2015*
		(neauditované)	(neauditované)
	Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva)(2)	2,76 percent	2,99 percent
	Návratnosť kapitálu pred zdanením (3)	11,7 percent	11,4 percent
	Ukazovateľ nákladovosti (4)	60,5 percent	57,4 percent
	Zisk na akciu v EUR	1,35	1,58
Zdroje		30/9/2016	31/12/2015
		(neauditované)	(auditované)
	Zamestnanci (ekvivalenty na plný pracovný úväzok)	50.526	51.492
	Pobočky	2.590	2.705
Tento prehľad zahŕňa nasledujúce Alternatívne opatrenia výkonnosti (Alternative Performance Measures („APM“):			
(1) Ukazovateľ nesplatených úverov a Ukazovateľ krytia nesplatených úverov „Nebankové inštitúcie celkom“; Ukazovateľ nesplatených úverov: Nesplácané úvery vo vzťahu k celkovým úverom a zálohám poskytnutým klientom; Ukazovateľ krytia nesplatených úverov: straty zo zníženia hodnoty úverov a záloh poskytnutých klientom vo vzťahu k nesplácaným úverom poskytnutých klientom.			
(2) Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva): Čisté úrokové výnosy z priemerných úročených aktív.			
(3) Návratnosť celkového kapitálu vrátane neovládaných podielov, tzn. zisk po zdanení vo vzťahu k priemernej výške vlastného kapitálu vo vyhlásení o finančnej situácii. Priemerná výška vlastného kapitálu sa vypočítava z údajov na konci mesiaca vrátane neovládaných podielov pri nezohľadnení zisku z bežného roka.			
(4) Všeobecné administratívne náklady vo vzťahu k prevádzkovým výnosom (mínus bankové poplatky, straty zo zníženia hodnoty goodwillu, odpis záporného goodwillu a akékoľvek jednorazové vplyvy vykázané pod položkou rôzne prevádzkové náklady).			
*) Čísla prepočítané podľa IAS 8.41			
Zdroj: Správa za 3. štvrťrok 2016 (Neauditovaná predbežná účtovná závierka RBI za obdobie deviatich mesiacov končiace 30. septembra 2016).			

Kľúčové údaje z auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky RBI za účtovný rok 2016:

Výkaz ziskov a strát v mil. EUR	1-12/2016	1-12/2015*
	(auditované)	(auditované)
Čisté úrokové výnosy	2.935	3.327
Čisté opravné položky na straty z úverov	(754)	(1.264)
Čistý úrokový výnos po zohľadnení vytvorených opravných položiek	2.181	2.063
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1.497	1.519
Čistý zisk z obchodovania	215	16
Čistý výnos z finančných derivátov a záväzkov	(189)	(4)
Čistý zisk z finančných investícií	153	68
Všeobecné administratívne náklady	(2.848)	(2.914)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	886	711
Výsledok hospodárenia po zdanení	574	435
Konsolidovaný výsledok hospodárenia	463	379

Súvaha v mil. EUR	31/12/2016	31/12/2015
	(auditované)	(auditované)
Vlastný kapitál	9.232	8.501
Aktíva spolu	111.864	114.427

Vybrané kľúčové ukazovatele	31/12/2016	31/12/15
	(auditované)	(auditované)
Ukazovateľ nesplácaných úverov ⁽¹⁾	9,2 %	11,9 %
Ukazovateľ krytia nesplatených úverov ⁽¹⁾	75,6 %	71,3 %

Špecifické bankové údaje	31/12/2016	31/12/2015
	(auditované)	(auditované)
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (s uplatnením prechodných ustanovení)	13,9 %	12,1 %
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	13,6 %	11,5 %
Celkový podiel kapitálu (s uplatnením prechodných ustanovení)	19,2 %	17,4 %
Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	18,9 %	16,8 %

Finančná výkonnosť	1-12/2016	1-12/2015*
	(auditované)	(auditované)
Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva) ⁽²⁾	2,78 %	3,00 %
Návratnosť kapitálu pred zdanením ⁽³⁾	10,3 %	8,5 %
Ukazovateľ nákladovosti ⁽⁴⁾	60,7 %	59,1 %
Zisk na akciu v EUR	1,58	1,30

Zdroje	31/12/2016	31/12/2015
	(auditované)	(auditované)
Zamestnanci ku dňu vykazovania (ekvivalenty na plný pracovný úväzok)	48,556	51,492
Pobočky	2.506	2.705

Tento prehľad zahŕňa nasledujúce Alternatívne ukazovatele výkonnosti (*Alternative Performance Measures* („APM“):

- (1) Ukazovateľ nesplatených úverov a Ukazovateľ krytia nesplatených úverov „Nebankové inštitúcie celkom“; Ukazovateľ nesplatených úverov: Nesplácané úvery vo vzťahu k celkovým úverom a zálohám poskytnutým klientom; Ukazovateľ krytia nesplatených úverov: straty zo zníženia hodnoty úverov a záloh poskytnutých klientom vo vzťahu k nesplácaným úverom poskytnutých klientom.
- (2) Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva): Čisté úrokové výnosy z priemerných úročených aktív.
- (3) Návratnosť celkového kapitálu vrátane neovládaných podielov, tzn. zisk po zdanení vo vzťahu k priemernej výške vlastného kapitálu vo výkaze o finančnej situácii. Priemerná výška vlastného kapitálu sa vypočítava z údajov na konci mesiaca vrátane neovládaných podielov pri nezohľadnení zisku z bežného roka.
- (4) Všeobecné administratívne náklady vo vzťahu k prevádzkovým výnosom (mínus bankové poplatky, straty zo zníženia hodnoty goodwillu, odpis záporného goodwillu a akékoľvek jednorazové vplyvy vykázané pod položkou rôzne prevádzkové náklady).

*) Čísla prepočítané podľa IAS 8.41

Zdroj: Výročná správa 2016 (Konsolidovaná účtovná závierka RBI overená auditorom za účtovný rok 2016)

Vyhlasenie o tom, že vo vyhlídkach Emitenta odo dňa vyhotovenia jeho poslednej zverejnenej auditovanej

Od 31. decembra 2016 nedošlo k žiadnym podstatným nepriaznivým zmenám vo vyhlídkach RBI.

	<p>úctovnej závierky nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene, resp. opis všetkých podstatných nepriaznivých zmien</p>	
	<p>Významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta</p>	<p>V dôsledku zlúčenia v roku 2017 došlo k týmto významným zmenám:</p> <p>RBI - ako bývalá dcérska spoločnosť RZB - prevzala všetky práva a povinnosti spoločnosti RZB. RBI sa stala univerzálnou nástupníckou spoločnosťou RZB a materskou inštitúciou bývalej Skupiny RZB. Okrem toho sa RBI stala centrálnou inštitúciou bankovej skupiny Raiffeisen Austria a takisto členom programu Bundes-IPS namiesto RZB.</p> <p>Okrem účinku zlúčenia v roku 2017 nedošlo od 31. decembra 2016 k žiadnej významnej zmene vo finančnej alebo obchodnej situácii Skupiny RBI.</p>
B.13	<p>Opis posledných udalostí špecifických pre emitenta, ktoré sú v podstatnej miere relevantné pre zhodnotenie platobnej schopnosti emitenta</p>	<p>Emitentovi nie sú známe žiadne nepriaznivé udalosti z poslednej doby osobitné pre Emitenta (t. j. udalosti, ktoré nastali až po zverejnení poslednej konsolidovanej účtovnej závierky overenej audítorm Emitenta (RBI) za účtovný rok končiaci 31. decembra 2016) v kontexte jeho podnikateľskej činnosti, ktoré by mali významný vplyv na posúdenie jeho platobnej schopnosti.</p>
B.14	<p>Prvok B.5 je potrebné čítať spolu s nižšie uvedenými informáciami.</p>	
	<p>Závislosť emitenta na iných subjektoch v skupine</p>	<p>RBI je závislá na ohodnotení jej dcérskych spoločností a ich dividend. RBI je takisto závislá na činnostiach zabezpečovaných externe, predovšetkým v oblasti administratívnych podporných činností a IT.</p>
B.15	<p>Hlavná činnosť emitenta</p>	<p>Skupina RBI je univerzálnou bankovou skupinou ponúkajúcou bankové a finančné produkty a služby retailovým a korporátnym klientom, finančným inštitúciám a subjektom pôsobiacim vo verejnom sektore prevažne v Rakúsku a v strednej a východnej Európe vrátane juhovýchodnej Európy („región strednej a východnej Európy“) alebo z iných krajín pôsobiacich v Rakúsku a regióne strednej a východnej Európy. V regióne strednej a východnej Európy RBI svoju činnosť vykonáva prostredníctvom siete dcérskych spoločností - úverových inštitúcií, v ktorých vlastní väčšinový podiel, lízingových spoločností a mnohých špecializovaných poskytovateľov finančných služieb. Medzi produkty a služby Skupiny RBI patria úvery, vklady, služby v oblasti platobného styku a vedenia účtov, kreditné a debetné karty, leasing a faktoring, správa aktív, predaj poistenia, exportné a projektové financovanie, riadenie stavu hotovosti, devízové produkty a produkty s pevným výnosom a investičné bankové služby. Okrem toho špecializované inštitúcie RBI poskytujú bankám Raiffeisen Banks a bankám Raiffeisen Landesbanken retailové produkty na distribúciu.</p>

B.16	Vlastníctvo akcií a ovládanie	Ku dňu vyhotovenia 3. dodatku k Základnému prospektu banky Raiffeisen Landesbanken konajúce v zhode (§ 1 č. 6 rakúskeho zákona o prevzatiach) ohľadom RBI vlastní približne 58,8 % vydaných akcií Emitenta. Zostávajúce akcie vlastní verejnosť (<i>free float</i>). Banky Raiffeisen Landesbanken sú zmluvnými stranami syndikovanej dohody ohľadom RBI, ktorá zahŕňa dohodu o blokovaní hlasovania v súvislosti s programom valného zhromaždenia RBI, o nominačných právach v súvislosti s dozornou radou RBI, predkupných právach a zmluvných obmedzeniach predaja akcií RBI, ktoré vlastní banky Raiffeisen Landesbanken.									
[B.17 ¹	Úverový rating emitenta a jeho dlhových cenných papierov	<p><u>Úverový rating Emitenta:</u></p> <p>Emitentovi bol udelený rating od</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. agentúry Moody's Investors Service („Moody's“)* a 2. agentúry Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited („S&P“)*. <p>Ku dňu vyhotovenia Základného prospektu boli udelené tieto ratingy:</p> <table border="1" data-bbox="549 862 1369 1216"> <thead> <tr> <th></th> <th>Moody's²</th> <th>S&P³</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rating pre dlhodobé záväzky (nepodriadené)</td> <td>Baa1 / so stabilným výhľadom</td> <td>BBB+ / s negatívnym výhľadom</td> </tr> <tr> <td>Rating pre krátkodobé záväzky (nepodriadené)</td> <td>P-2</td> <td>A-2</td> </tr> </tbody> </table> <p>*) Moody's Deutschland GmbH, An der Welle 5, 2nd Fl., 60322 Frankfurt, Nemecko a</p> <p>Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited, Londýn (Niederlassung Deutschland), 60311 Frankfurt nad Mohanom</p> <p>sú založené v Európskej únii a registrované v súlade s Nariadením (ES) Európskeho parlamentu a Rady č. 1060/2009 o ratingových agentúrach v znení neskorších predpisov („Nariadenie o ratingových agentúrach“) a sú uvedené na zozname úverových ratingových agentúr zaregistrovaných v súlade s Nariadením o ratingových agentúrach, ktorý zverejňuje Európsky úrad pre cenné papiere a trhy na svojej webovej stránke (www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs).</p>		Moody's ²	S&P ³	Rating pre dlhodobé záväzky (nepodriadené)	Baa1 / so stabilným výhľadom	BBB+ / s negatívnym výhľadom	Rating pre krátkodobé záväzky (nepodriadené)	P-2	A-2
	Moody's ²	S&P ³									
Rating pre dlhodobé záväzky (nepodriadené)	Baa1 / so stabilným výhľadom	BBB+ / s negatívnym výhľadom									
Rating pre krátkodobé záväzky (nepodriadené)	P-2	A-2									

¹ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako deriváty v zmysle Prílohy XII Nariadenia o prospekte.

² Agentúra Moody's udeľuje dlhodobý rating na nasledujúcich stupňoch: Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca a C. Ku každej kategórii ratingu od Aa až po Caa agentúra Moody's používa aj číselné modifikátory "1", "2" a "3". Modifikátor "1" poukazuje na to, že banka sa nachádza na hornom konci kategórie hodnotenia písmenami, modifikátor "2" znamená stredný rating a modifikátor "3" poukazuje na to, že banka sa nachádza na dolnom konci kategórie hodnotenia písmenami. Krátkodobé hodnotenie Moody's sa týka schopnosti emitentov plniť si svoje krátkodobé záväzky a pohybuje sa v rozmedzí P-1, P-2, P-3 smerom dole až na NP (Not Prime).

³ S&P udeľuje dlhodobý rating na stupnici AAA (najlepšia kvalita, najnižšie riziko neplnenia), AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, SD až D (najvyššie riziko neplnenia). Rating na stupni AA až CCC je možné doplniť o "+" alebo "-" za účelom konkretizácie relatívnej pozície v rámci hlavných ratingových kategórií. S&P môže takisto poskytnúť usmernenie (tzv. „credit watch“), či existuje pravdepodobnosť, že rating bude zvýšený (pozitívny), znížený (negatívny) alebo bude neistý (vyvíjajúci sa). S&P udeľuje krátkodobý úverový rating pre špecifické prípady na stupnici od A-1 (obzvlášť vysoká úroveň zabezpečenia), A-2, A-3, B, C, SD až D (najvyššie riziko neplnenia).

		<p>Úverové ratingy [Nepodriadených] [Podriadených] [Dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov]:</p> <p>[[Nepodriadeným] [Podriadeným] [Zabezpečeným] Dlhopisom, ktoré sa majú vydať, [bol] [má byť] udelený tento rating: [uved'te rating].</p> <p>[Nepoužije sa. Neočakáva sa, že [Nepodriadeným] [Podriadeným] [Zabezpečeným] Dlhopisom, ktoré sa majú vydať, bude udelený rating.]</p>
--	--	--

Oddiel C – Cenné papiere

Prvok		
C.1	<p>Druh a trieda cenných papierov vrátane akéhokoľvek identifikačného čísla cenného papiera</p>	<p>Druh cenných papierov:</p> <p>[[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] sú dlhovými cennými papiermi podľa §§ 793 a nasl. nemeckého občianskeho zákonníka (<i>Bürgerliches Gesetzbuch - BGB</i>).]</p> <p>[Zabezpečené bankové dlhopisy (<i>Fundierte Bank Schuldverschreibungen</i>) sa vydávajú ako zabezpečené bankové dlhopisy (<i>Fundierte Bankschuldverschreibungen</i>) v súlade s rakúskym zákonom zo dňa 27. decembra 1905 o zabezpečených bankových dlhopisoch, Cisársky právny vestník 1905 č. 213 v platnom znení (<i>Gesetz vom 27. Dezember 1905, betreffend fundierte Bankschuldverschreibungen</i>).]</p> <p>Trieda cenných papierov:</p> <p>Cenné papiere sa vydávajú ako</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy]</p> <p>[Podriadené dlhopisy]</p> <p>[Zabezpečené bankové dlhopisy]</p> <p>[s] [bez] úrokovej zložky [viazanej na referenčnú úrokovú sadzbu] [viazanej na index] [a] [v pevnej výške] [s možnosťou zvýšenia úrokov] [s možnosťou zníženia úrokov] vo variante [pevný na pevný úrok] [pevný na [pevný na] pohyblivý úrok] [pohyblivý na pevný úrok] [pohyblivý úrok] [s nulovým kupónom] [a] s [pevne stanovenou automatickou konečnou splatnou [sadzbu] [sumou]] [pevne stanovenou automatickou konečnou splatnou [sadzbu] [sumou] pre každý Deň automatického splatenia] a s [indexovanou konečnou splatnou sadzbu] [pevne stanovenou konečnou splatnou sadzbu] [pevne stanovenou konečnou splatnou sumou] („Dlhopisy“)</p> <p><i>[V prípade prvej tranže v Sérii uveďte:</i></p> <p>Séria: [●]</p> <p>Identifikačné číslo(a) cenného(ých) papiera(ov)</p> <p>ISIN: [●]</p> <p>[WKN: [●]]</p> <p>[spoločný kód: [●]]</p> <p>[iné: [●]]</p> <p><i>[V prípade zvýšenia uveďte: Tranža:</i> [●]; táto Tranža spolu s ďalšími už vydanými tranžami tvorí jednu Sériu, čím dochádza k príslušnému zvýšeniu objemu emisie</p> <p>Séria: [●]</p> <p>Tranža: [●]</p> <p>Identifikačné číslo(a) cenného(ých) papiera(ov)</p>

		<p>ISIN: [●]</p> <p>[WKN: [●]]</p> <p>[spoločný kód: [●]]</p> <p>[iné: [●]]</p> <p>[V prípade zvýšenia uveďte nasledujúce údaje, ak je to na tento účel nevyhnutné:</p> <p>Identifikačné číslo(a) cenného(ých) papiera(ov) (predbežné)</p> <p>ISIN: [●]</p> <p>[WKN: [●]]</p> <p>[spoločný kód: [●]]</p> <p>[iné: [●]]</p>
C.2	Mena emisie	Dlhopisy sa vydávajú [a sú denominované] v [uveďte menu]. [(ďalej tiež „ Stanovená mena “)].
C.5	Obmedzenie voľnej prevoditeľnosti cenných papierov	<p>[Nepoužije sa. Dlhopisy sú voľne prevoditeľné.]</p> <p>[Dlhopisy sú prevoditeľné iba v rámci vlastných zúčtovacích systémov Emitenta.]</p>
C.8	Práva spojené s cennými papiermi vrátane ich poradia a obmedzenia	<p>Práva spojené s Dlhopismi</p> <p>Každý majiteľ [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] („Majiteľ“) si môže voči Emitentovi nárokovať vyplatenie menovitej hodnoty [a úroku] pri ich splatnosti v súlade s podmienkami [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov].</p>
		<p>Rozhodné právo</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy sa [po obsahovej stránke] riadia nemeckým právom.]</p> <p>[Podriadené dlhopisy sa [po obsahovej stránke] riadia nemeckým právom s výnimkou podmienok týkajúcich sa ich postavenia (§ 3 Emisných podmienok), podmienok týkajúcich sa podriadenosti a prípadov neplnenia (§ 10 Emisných podmienok), ktoré sa riadia rakúskym právom.]</p> <p>[Zabezpečené bankové dlhopisy (<i>Fundierte Bankschuldverschreibungen</i>) sa [po obsahovej stránke] riadia nemeckým právom s výnimkou podmienok týkajúcich sa ich postavenia (§ 3 Emisných podmienok), skupiny zabezpečovacích aktív, prípadov neplnenia (§ 10 Emisných podmienok) a náhrady (§ 11 Emisných podmienok), ktoré sa riadia rakúskym právom.]</p> <p>Právne účinky formy a úschovy [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [v trezore Emitenta] [u OeKB CSD GmbH („OeKB“)] sa riadia rakúskym právom.]</p>
		<p>Splatenie Dlhopisov</p> <p><i>Splatenie v Dátume splatnosti</i></p> <p>Pokiaľ už neboli splatené, [,] [alebo automaticky splatené,] [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú splatené v ich [Konečnej splatnej sume] [Konečnej splatnej sadzbe] v [uveďte Dátum splatnosti] [Deň výplaty [Pohyblivého] úroku spadajúceho do [uveďte Mesiac / Rok splatenia]], („Dátum splatnosti“).</p>

		<p>[Konečná splatná suma: menovitá hodnota]</p> <p>[Konečná splatnú suma: uved'te Konečnú splatnú sumu , ktorá je vyššia alebo sa rovná menovitej hodnote.]</p> <p>[Konečná splatná sadzba: [●] % z menovitej hodnoty.]</p> <p>[Indexovaná konečná splatná sadzba: Indexovaná konečná splatná sadzba za každý Dlhopis vyjadrená percentuálne (percentuálny podiel na menovitej hodnote) sa vypočíta nasledovne:</p> $100 + \text{Max} \{ \{ (\text{HICP}(t) - \text{HICP}(t-1)) / \text{HICP}(t-1) \} * 100 \} * \text{Faktor} \{ + \} \{ - \} \{ \text{Prirážka} \} \{ \text{Zníženie} \} ; 0 \}$ <p>„HICP (t)“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na uved'te referenčné obdobie (t)].</p> <p>„HICP (t-1)“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na uved'te referenčné obdobie (t-1)].</p> <p>[„Zníženie“ znamená stanovené [záporné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„Prirážka“ znamená stanovené [kladné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„Faktor“ znamená stanovené číslo (multiplikátor miery inflácie) vo výške [●].]</p> <p>„HICP“ alebo „Index“ znamená nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien štátov eurozóny (bez tabakových výrobkov) (pozri nižšie) vypočítaný každý mesiac štatistickým úradom EÚ („EUROSTAT“ alebo „Poskytovateľ indexu“) a zverejnený na Stránke.]</p> <p>=====</p> <p><i>[V prípade Nepodriadených dlhopisov s Podmienkou automatického splatenia uved'te:</i></p> <p><i>Automatické splatenie</i></p> <p>V prípade, že Podmienka automatického splatenia podľa písm. b) bude splnená v [príslušný] Deň splnenia, Nepodriadené dlhopisy budú splatené v celom rozsahu za ich príslušnú [Sumu automatického splatenia][Sadzbu automatického splatenia] v príslušný Deň automatického splatenia [ako sa uvádza v tabuľke nižšie pod písm. (f)] [bezprostredne nasledujúcom po Sledovanom dni, v ktorý po prvý krát došlo k splneniu a zaznamenaniu Podmienky automatického splatenia]; v opačnom prípade budú Nepodriadené dlhopisy splatené v Deň splatnosti v ich [Konečnej splatnej sume] [Konečnej splatnej sadzbe].</p> <p>(a) Deň[Dni] automatického splatenia „Deň[Dni] automatického splatenia“ bude/dú príslušný/i Deň[Dni] [kupónu] [bezprostredne nasledujúci/ce po [príslušnom] Sledovanom dni, ktorý [je] [sú] dňom[dňami]] uvedeným/mi v tabuľke pod písm. (f) nižšie.</p> <p>(b) Podmienka automatického splatenia Podmienka automatického splatenia bude splnená, ak bude po prvý krát Referenčná hodnota pre automatické splatenie podľa písm. (c) v [príslušný] Deň splnenia [nižšia ako][alebo] [vyššia ako][alebo] [bude rovnaká ako] [Referenčnej cena pre automatické splatenie 1]] [[a] [alebo][nižšia ako][alebo][vyššia ako][alebo][bude rovnaká ako] [Referenčná cena pre automatické splatenie 2]], ako sa uvádza v tabuľke pod písm. (f) nižšie.</p>
--	--	---

(c) Referenčná hodnota pre automatické splatenie
Príslušná „**Referenčná hodnota pre automatické splatenie**“ bude

[Referenčný devízový kurz pre automatické splatenie („**Referenčný devízový kurz pre automatické splatenie**“), ktorý je [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [**uved'te iný Referenčný devízový kurz pre automatické splatenie**] devízový kurz (spotový kurz) vyjadrený ako suma jednotiek v [**uved'te menu**] zaplatený za jednu jednotku [euro][americký dolár] [**uved'te druhú menu**] a ktorý sa zobrazí na Stránke [Reuters] [WMRSPOT01] [**uved'te inú stránku**] o [11.00 hod. [**uved'te iný príslušný čas**] [**uved'te príslušné časové pásmo**] v [príslušný] Deň splnenia, pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.]

[Referenčná sadzba CMS pre automatické splatenie [**uved'te príslušnú CMS**] („**Referenčná sadzba CMS pre automatické splatenie**“), ktorá je [**uved'te počet mesiacov**] swapová sadzba pre [**uved'te príslušnú menu**] swapové transakcie so splatnosťou [**uved'te príslušné obdobie**] zobrazená na Stránke v [príslušný] Deň splnenia pod názvom „[**uved'te príslušný názov**]“ a v stĺpci „[**uved'te príslušný stĺpec**]“ o [11:15 hod.] [**uved'te príslušný čas**] ([**uved'te príslušné časové pásmo**]) vyjadrená v percentuálnej sadzbe [*per annum*] [**doplňte iné časové obdobie**], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.]

[Referenčná úroková sadzba pre automatické splatenie („**Referenčná úroková sadzba pre automatické splatenie**“), ktorá je ponúkanou sadzbou na [**uved'te počet mesiacov**] mesačného [EURIBOR][LIBOR][USD LIBOR] [CHF LIBOR][**uved'te inú menu** LIBOR] [SIBOR][BBSW] [BUBOR][PRIBOR][ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [**uved'te inú referenčnú úrokovú sadzbu**], ktorá sa zobrazí na Stránke o [11.00 hod.] [**uved'te iný príslušný čas**] ([**uved'te príslušné časové pásmo**]) v Deň splnenia vyjadrenú v percentuálnej sadzbe [*per annum*] [**uved'te iné časové obdobie**], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.

(d) Deň[Dni] splnenia: [je][sú] deň[dni] uvedený/é v tabuľke pod písm. (f) nižšie ([každý z nich jednotliv] „**Deň splnenia**“).

(e) [Suma[y] automatického splatenia] [Sadzba[y] automatického splatenia]

[„**Suma[y] automatického splatenia**“] [„**Sadzba[y] automatického splatenia**“] za splatenie Nepodriadených dlhopisov bude [[suma] [sadzba] stanovená pre [príslušný] Deň automatického splatenia, ako sa uvádza v tabuľke pod písm. (f) nižšie, a bude zaplatená v Špecifickej mene.

[Suma automatického splatenia] [Sadzba automatického splatenia] bude [suma rovnajúca sa alebo vyššia ako menovitá hodnota vyjadrená v Špecifickej mene] [rovnajúca sa alebo vyššia ako 100 %. menovitej hodnoty].]

(f) Príslušné údaje pre Automatické splatenie

Deň splnenia	Deň automatického splatenia	Referenčná cena pre automatické splatenie [1]	[Referenčná cena pre automatické splatenie 2]	[[Suma automatického splatenia] [Sadzba automatického splatenia]
[uved'te Deň splnenia]	[uved'te Deň automatického splatenia]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie [1]]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie 2]	[uved'te Sumu automatického splatenia/ Sadzbu automatického splatenia]
[uved'te Deň splnenia]	[uved'te Deň automatického splatenia]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie [1]]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie 2]]	[uved'te Cenu splatenia / Sadzbu automatického splatenia]

=====
[V prípade Nepodriadených dlhopisov uved'te:

Predčasné splatenie z daňových dôvodov

Po predchádzajúcom oznámení o Predčasnom splatení z dôvodu zdanenia môžu byť Dlhopisy v plnom rozsahu (nie čiastočne) splatené na základe rozhodnutia Emitenta v ich [Sume pri predčasnom splatení] [Sadzbe pri predčasnom splatení], pokiaľ v dôsledku akejkoľvek zmeny alebo novely právnych predpisov alebo zákonov Rakúskej republiky alebo akejkoľvek zmeny v ďalšom politickom členení alebo daňovom orgáne s vplyvom na zdanenie alebo povinnosť platiť akékoľvek poplatky, alebo akejkoľvek zmeny alebo doplnenia oficiálneho výkladu alebo použitia týchto právnych predpisov a zákonov je Emitent povinný zaplatiť Ďalšie sumy.

[Suma pri predčasnom splatení] [Sadzba pri predčasnom splatení]: [●]

[Ak budú Nepodriadené dlhopisy predmetom Predčasného splatenia na základe Rozhodnutia Emitenta, uved'te:

Predčasné splatenie na základe rozhodnutia Emitenta

Po oznámení o Predčasnom splatení môže Emitent úplne alebo čiastočne predčasne splatiť Dlhopisy v Deň požadovanej predčasnej splatnosti, a to v [Sume(ách) pri požadovanom predčasnom splatení]] [Sadzbe(ách) pri požadovanom predčasnom splatení] spolu s akýmkoľvek vzniknutým úrokom do [príslušného] Dňa požadovanej predčasnej splatnosti (bez započítania tohto dňa).

Deň požadovanej predčasnej splatnosti:

[●]

[Suma(y) pri požadovanom predčasnom splatení] [Sadzba(y) pri požadovanom predčasnom splatení]:

[●].]

[Ak budú Nepodriadené dlhopisy predmetom Predčasného splatenia na základe Rozhodnutia Majiteľa, uveďte:

Predčasné splatenie na základe Rozhodnutia Majiteľa

Každý Majiteľ môže požiadať o úplné alebo čiastočné Predčasné splatenie Dlhopisov, a to ku Dňu voliteľného predčasného splatenia v [Sume(ách) pri voliteľnom predčasnom splatení] [Sadzbe(ách) pri voliteľnom predčasnom splatení] spolu s akýmkoľvek vzniknutým úrokom do [príslušného] Dňa voliteľného predčasného splatenia (bez započítania tohto dňa).

Deň voliteľného predčasného splatenia:

[●]

[Suma(y) pri voliteľnom predčasnom splatení] [Sadzba(y) pri voliteľnom predčasnom splatení]:

[●]]]

=====

[V prípade Podriadených dlhopisov uveďte:

Predčasné splatenie z dôvodu zdanenia

Emitent môže kedykoľvek požadovať Predčasné splatenie Podriadených dlhopisov v plnom rozsahu, ak dôjde k zmene v platnej daňovej úprave Podriadených dlhopisov, v súvislosti s ktorou Emitent doloží k spokojnosti príslušného orgánu dohľadu („**Orgán dohľadu**“), že ide o podstatnú zmenu, ktorú nebolo možné primerane predvídať v čase emisie Podriadených dlhopisov v súlade s čl. 77 a 78 Nariadenia o kapitálových požiadavkách (*Capital Requirements Regulation*) („**CRR**“); v každom prípade však musia byť splnené regulačné podmienky platné v danej dobe.

[Predčasné splatenie z regulačných dôvodov

Emitent môže kedykoľvek požadovať Predčasné splatenie Podriadených dlhopisov v plnom rozsahu, ak dôjde k zmene v regulačnej klasifikácii Podriadených dlhopisov, ktorá pravdepodobne môže spôsobiť ich vyčlenenie z vlastných zdrojov [v plnom rozsahu] alebo ich preradenie do menej kvalitnej formy vlastných zdrojov a (i) Orgán dohľadu bude túto zmenu považovať za dostatočne istú a (ii) Emitent k spokojnosti Orgánu dohľadu preukáže, že regulačnú reklasifikáciu Podriadených dlhopisov v čase ich emisie nebolo možné primerane predvídať v súlade s čl. 77 a 78 CRR; v každom prípade však musia byť splnené regulačné podmienky platné v danej dobe.]

[Ak budú Podriadené dlhopisy predmetom Predčasného splatenia na základe Rozhodnutia Emitenta, uveďte:

Predčasné splatenie na základe Rozhodnutia Emitenta

Podriadené dlhopisy možno úplne alebo čiastočne predčasne splatiť na základe rozhodnutia Emitenta s účinnosťou od [uveďte Deň požadovanej predčasnej splatnosti] na základe oznámenia zaslaného v dostatočnom

časovom predstihu, a to max. [60] [uved'te iný počet] dní a min. [30] [uved'te iný počet] dní, za predpokladu splnenia konkrétnych regulačných podmienok.

Deň požadovanej predčasnej splatnosti:

[●]]]

=====

[V prípade Zabezpečených bankových dlhopisov uved'te:

Predčasné splatenie z dôvodu zdanenia

Po predchádzajúcom oznámení o Predčasnom splatení z dôvodu zdanenia môžu byť Zabezpečené bankové dlhopisy splatené na základe rozhodnutia Emitenta, pokiaľ v dôsledku akejkoľvek zmeny alebo novely právnych predpisov alebo zákonov Rakúskej republiky alebo zmeny v ďalšom politickom členení alebo daňovom orgáne s vplyvom na zdanenie alebo povinnosť platiť akékoľvek poplatky, alebo akejkoľvek zmeny alebo doplnenia oficiálneho výkladu alebo použitia týchto právnych predpisov a zákonov je Emitent povinný zaplatiť Dodatočné sumy.

[Ak budú Zabezpečené bankové dlhopisy predmetom Predčasného splatenia na základe Rozhodnutia Emitenta, uved'te:

Predčasné splatenie na základe rozhodnutia Emitenta

Na základe písomného oznámenia o Predčasnom splatení môže Emitent úplné alebo čiastočne splatiť Zabezpečené bankové dlhopisy, a to ku Dňu požadovaného predčasného splatenia v [Sume(ách) pri požadovanom predčasnom splatení] [Sadzbe(ách) pri požadovanom predčasnom splatení] spolu s akýmkoľvek vzniknutým úrokom do [príslušného] Dňa požadovaného predčasného splatenia (bez započítania tohto dňa).

Deň požadovaného predčasného splatenia:

[●]

[Suma(y) pri požadovanom predčasnom splatení] [Sadzba(y) pri požadovanom predčasnom splatení]:

[●].]

[Ak budú Zabezpečené bankové dlhopisy predmetom Predčasného splatenia na základe rozhodnutia Majiteľa, uved'te:

Predčasné splatenie na základe rozhodnutia Majiteľa

Každý Majiteľ môže požiadať o úplné alebo čiastočné Predčasné splatenie Zabezpečených bankových dlhopisov, a to ku Dňu voliteľného predčasného splatenia v [Sume(ách) pri voliteľnom predčasnom splatení] [Sadzbe(ách) pri voliteľnom predčasnom splatení] spolu s akýmkoľvek vzniknutým úrokom do [príslušného] Dňa voliteľného predčasného splatenia (bez započítania tohto dňa).

Deň požadovaného predčasného splatenia:

[●]

[Suma(y) pri voliteľnom predčasnom splatení] [Sadzba(y) pri voliteľnom predčasnom splatení]:

[●]]]

		<p>Výplata úrokov z Dlhopisov: Pozri [Prvok C.9] [Prvok C.18] nižšie.</p> <p>Poradie Dlhopisov (Postavenie)</p> <p><i>[V prípade Nepodriadených dlhopisov uved'te:</i></p> <p>Závazky vyplývajúce z Nepodriadených dlhopisov sú nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, ktoré sú medzi sebou v rovnocennom postavení a sú v rovnocennom postavení aj voči všetkým iným nezabezpečeným a nepodriadenými záväzkom Emitenta, s výnimkou záväzkov, ktoré majú prednosť alebo sú podriadené zo zákona.] <i>[V prípade Podriadených dlhopisov uved'te:</i></p> <p>Podriadené dlhopisy sú priamymi, nepodmienenými, nezabezpečenými a podriadenými záväzkami Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné.</p> <p>Podriadené dlhopisy predstavujú nástroj použiteľný pre nástroj Tier 2 v súlade s II. časťou, 1. oddielom, 4. kapitolou, predovšetkým čl. 63 CRR a akékoľvek nároky na menovitú hodnotu Podriadených dlhopisov budú v prípade likvidácie alebo úpadku Emitenta úplne podriadené nárokom všetkých nepodriadených veriteľov Emitenta. Nároky z Podriadených dlhopisov sú však nadriadené voči všetkým podriadeným nárokom voči Emitentovi, ktoré sa v súlade s ich Podmienkami nachádzajú alebo majú nachádzať v podriadenom postavení voči nárokom z titulu Podriadených dlhopisov, a sú nadriadené voči nárokom akcionárov a nárokom majiteľov (iných) nástrojov použiteľných pre Common Equity Tier 1 v súlade s čl. 28 CRR a nárokom majiteľov nástrojov použiteľných pre Ďalší kapitál Tier 1 Emitenta v súlade s čl. 61 v spojení s čl. 51 ods. a) a čl. 52 a nasl. CRR [(s výhradou akýchkoľvek zákonných ustanovení, ktoré majú prednosť, napr. RRD)].]</p> <p><i>[V prípade Zabezpečených bankových dlhopisov uved'te:</i></p> <p>Zabezpečené bankové dlhopisy sú zabezpečenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta vzájomne rovnocennými vo vzťahu k rovnakej skupine zabezpečovacích aktív.]</p> <p>Obmedzenie práv spojených s Dlhopismi</p> <p>Premlčacia lehota uvedená v 801 ods. 1 nemeckého občianskeho zákonníka (<i>Bürgerliches Gesetzbuch</i>) („BGB“) Dlhopisov predstavuje je [(i)] [skrátená na] [rokov] [uved'te iný počet rokov] [rokov] [na neobmedzenú dobu] vo vzťahu k menovitej hodnote [.] [a (ii)] [obmedzená na dobu] [štyroch] [uved'te iný počet rokov] [rokov] [na neobmedzenú dobu] vo vzťahu k úroku].]</p>
[C.9 ⁴	<p>Prvok C.8 je potrebné čítať spolu s nižšie uvedenými informáciami.</p> <p>- Nominálna úroková sadzba</p> <p>- Dátum, od ktorého sú úroky splatné, a ďalšie termíny splatnosti úrokov</p> <p>- Opis prípadných podkladových</p>	<p><i>[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] s pevne stanoveným úrokom uved'te:</i></p> <p>Úrok</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) [posledného] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov].</p> <p>Úroková sadzba je [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie].</p>

⁴ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako deriváty v zmysle Prílohy XII. Nariadenia o prospekt.

<p>premenných</p> <p>- Dátum splatnosti a postupy splácania</p> <p>- Údaje o výnose</p>	<p>Údaje o výnose</p> <p>Výnos predstavuje [uved'te výnos] % [●] [na základe [uved'te]].</p> <p>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu [uved'te Dátum splatnosti] [v Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te mesiac splatenia a rok splatenia]]. [Konečná splatná suma] [pevne stanovená Konečná splatná sadzba]: [uved'te Konečnú splatnú sumu / pevne stanovenú Konečnú splatnú sadzbu]]</p> <p><i>[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] so zvyšujúcim/znižujúcim sa pevne stanoveným úrokom:</i></p> <p>Úrok</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“), a to za</p> <ul style="list-style-type: none"> - prvé [v prípade potreby uved'te číselný údaj] Úrokové obdobie, [posledný Deň výplaty kupónu je v tomto prípade [uved'te dátum]] [posledný Deň výplaty úrokov je v tomto prípade [uved'te mesiac/rok]] s úrokovou sadzbou [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie] [[a] [,]. - <i>[uved'te podmienky pre ďalšie Úrokové obdobia: [●]]</i> - [posledné] [v prípade potreby uved'te číselný údaj] Úrokové obdobie, [posledný Deň vyplatenia kupónu je v tomto prípade [uved'te dátum]] [posledný Deň výplaty úrokov je v tomto prípade [uved'te mesiac/rok]] s úrokovou sadzbou [uved'te Úrokovú sadzbu]% [per annum] [uved'te iné obdobia] [[a] [,]. <p>Údaje o výnose</p> <p>Výnos predstavuje [uved'te výnos] % [●] [na základe [uved'te]].</p> <p>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu [uved'te Dátum splatnosti] [v Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te mesiac splatenia a rok splatenia]]. [Konečná splatná suma] [pevne stanovená Konečná splatná sadzba]: [uved'te Konečnú splatnú sumu/pevne stanovenú Konečnú splatnú sadzbu]]</p> <p><i>[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] vo variante s pevne stanoveným k pevne stanovenému úroku:</i></p> <p>Úrok</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“), a to za</p>
---	---

- prvé [v prípade potreby uveďte číselný údaj] Úrokové obdobie, t. j. od (vrátane tohto dňa) Dňa začatia úročenia do (bez započítania tohto dňa) [prvého] [v prípade potreby uveďte iný číselný údaj] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte dátum] [mesiac] [rok] [ročne] [polročne] [štvrtročne] s úrokovou sadzbou [uveďte úrokovú sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] („Východisková úroková sadzba“).

- Od [●] Úrokového obdobia, t. j. od (vrátane tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte deň] [mesiac] [rok] („[●] Deň úpravy úrokov“) do (bez započítania tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte dátum] [mesiac] [rok] budú [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] za každé Úrokové obdobie [s úrokovou sadzbou [uveďte Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] [v Úrokovej sadzbe stanovenej v [●] Deň úpravy úrokov, ktorý zodpovedá [[uveďte počet rokov/mesiacov] [rok] [mesiac] Swapovej sadzbe] [uveďte inú swapovú sadzbu] [uveďte inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [[plus] [mínus] [príslušná] Marža]] („[●] Upravená úroková sadzba“), ktorú stanoví Agent pre výpočty.]

- [Potom] [O] [o] d [●] Úrokového obdobia, t. j. od (vrátane tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte deň] [mesiac] [rok] („[●] Deň úpravy úrokov“) do (bez započítania tohto dňa) [posledného Dňa výplaty kupónu] [Dátum splatnosti] [dňa] [v] [uveďte deň] [mesiac] [rok] budú [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [ročne] [polročne] [štvrtročne] úročené za každé Úrokové obdobie [s úrokovou sadzbou [uveďte Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] [v Úrokovej sadzbe stanovenej v [●] Deň úpravy úrokov, ktorý zodpovedá [[uveďte počet rokov/mesiacov] [rok] [mesiac] Swapovej sadzbe] [uveďte inú swapovú sadzbu] [uveďte inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [[plus] [mínus] [príslušná] Marža]] („[●] Upravená úroková sadzba“), ktorú stanoví Agent pre výpočty.]

[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uveďte ďalšie informácie].]

Údaje o výnose

Výnos predstavuje [uveďte výnos] % per annum až do [uveďte Deň úpravy úrokov] [na základe [uveďte]]. Pevne stanovená úroková sadzba sa upraví s účinnosťou [uveďte Deň úpravy úrokov], v dôsledku čoho výnos do splatnosti nemožno konkretizovať.

Konečné splatenie / Dátum splatnosti

Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu [uveďte Dátum splatnosti] [v Deň výplaty úrokov spadajúci do [uveďte mesiac splatenia / rok splatenia]]. [Konečná splatná suma] [pevne stanovená Konečná splatná sadzba]: [uveďte Konečnú splatnú sumu / pevne stanovenú Konečnú splatnú sadzbu]

[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] s pohyblivým úrokom uveďte:

Úrok

[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) [[posledný] Deň výplaty kupónu] [posledný Deň výplaty úrokov].

[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe Referenčnej úrokovej sadzby uveďte:

Úroková sadzba za každé úrokové obdobie bude zodpovedať ponúkanej sadzbe [počet]-mesačného [EURIBOR] [LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uveďte inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [BRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [[uveďte inú referenčnú sadzbu] („Referenčná úroková sadzba“) zobrazenú na Stránke o [11:00 hod.] [uveďte iný príslušný čas] ([uveďte príslušné časové pásmo]) v Deň stanovenia úrokov [, s tým, že ak bude tato Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba 0,00% p.a.] [v prípade vynásobenia faktorom uveďte: krát [kladný] [záporný] faktor [a následne]] [v prípade Marže uveďte: [plus] [mínus] [príslušná] Marža], vo výške stanovenej Agentom pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [uveďte iné obdobie].

„Stránka“ znamená [stránku informačnej služby REUTERS EURIBOR01] [stránku informačnej služby REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [SOFIBOR=]] [stránku informačnej služby Bloomberg CPTFEMU] [podľa potreby uveďte stránku a ďalšie informácie] alebo stránku, ktorá stránku tejto informačnej služby nahradí.

[„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie ako [+] [-] [uveďte číslo] [uveďte ďalšie informácie].]

[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uveďte ďalšie informácie].]

[V prípade stanovenia ponúkanej sadzby na základe [uveďte príslušnú menu] CMS platí nasledujúce:

Úroková sadzba na každé Úrokové obdobie bude vyjadrená v percentách *per annum* a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:

[Min][Max] [{}][Max][Min] [(][[[] [●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža][D)]]; [(] [[[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža][D)]]; [(] [[[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža] D)] }

„[uveďte príslušnú CMS] CMS“ znamená [uveďte počet mesiacov] swapovú sadzbu pre swapové transakcie v [uveďte príslušnú menu] so splatnosťou v [uveďte príslušné obdobie], ako sa uvádza vo vzorci vyššie, ktorá sa zobrazuje na Stránke v Deň stanovenia úrokov pod názvom „[uveďte príslušný názov]“ o [11:00 hod.] [uveďte príslušný čas] ([uveďte príslušné časové pásmo]), vo výške stanovenej Agentom pre výpočty.

„Stránka“ znamená [uveďte Stránku].

[„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo [(v rozmedzí od 0 až do 25 v prípade, že sa pri výpočte Úrokovej sadzby použije násobok príslušnej CMS alebo rozpätie CMS)], a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●]

[uved'te ďalšie informácie].]

[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uved'te ďalšie informácie].]

[V prípade stanovenia ponúkanej sadzby na základe indexu HICP uved'te:

Úroková sadzba pre každé Úrokové obdobie bude vyjadrená v percentách *per annum* („**Ian(t)**“) a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:

$Ian(t) = [\text{Min} \{ \ } [\text{Max} \{ \ } (HICP(t) - HICP(t-1)) / HICP(t-1) [*100] [* \text{Faktor}] [+][-] [\text{Prirážka}] [\text{Zníženie}] [; \text{Hodnota} \ }] [+][-] [\text{Marža}]$

„**HICP(t)**“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uved'te referenčné obdobie (t)].

„**HICP(t-1)**“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uved'te referenčné obdobie (t-1)].

[„**Zníženie**“ znamená stanovené [záporné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]

[„**Prirážka**“ znamená stanovené [kladné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]

[„**Hodnota**“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov], t. j. percentuálnu sadzbu, vo výške [●].]

[„**Faktor**“ znamená stanovené číslo (multiplikátor miery inflácie) vo výške [●].]

[„**Marža**“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]

„**HICP**“ alebo „**Index**“ znamená nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien štátov eurozóny (bez tabakových výrobkov) (pozri nižšie), vypočítaný každý mesiac štatistickým úradom EÚ („**EUROSTAT**“ alebo „**Poskytovateľ indexu**“) a zverejnený na Stránke v Deň stanovenia úrokov.

„**Stránka**“ znamená [uved'te Stránku].]

[V prípade minimálnej úrokovej sadzby uved'te: Minimálna úroková sadzba: Ak je úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami nižšia ako [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto úrokové obdobie bude [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu] (Floor).]

[V prípade maximálnej úrokovej sadzby uved'te: Maximálna úroková sadzba. Ak je úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami vyššia ako [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto úrokové obdobie bude [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu] (Cap).]

Podkladové premenné Úrokovej sadzby

[EURIBOR] [LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu **LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [iná Referenčná úroková sadzba] [uved'te príslušnú menu] [CMS] [HICP].

Údaje o výnose

Výpočet výnosu nie je možný.

Konečné splatenie / Dátum splatnosti

Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu [uved'te **Dátum splatnosti**] [v Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te **mesiac splatenia/rok splatenia**]]. [Konečná splatná suma] [pevne stanovená Konečná splatná sadzba]: [uved'te **Konečnú splatnú sumu/pevne stanovenú Konečnú splatnú sadzbu**]

[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] úročených vo variante s pevne stanoveným k [pevne stanovenému] pohyblivému úroku uved'te:

Úrok (Pevne stanovený)

[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) Dňa výmeny úrokov („Pevne stanovené úrokové obdobie“).

„Deň výmeny úrokov“ znamená [uved'te **posledný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu**] [Deň výplaty pevne stanovených úrokov vzťahujúceho sa k poslednému Dňu výplaty pevne stanoveného kupónu] [uved'te **posledný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu**].

[V prípade jednej úrokovej sadzby na celé Pevne stanovené úrokové obdobie uved'te: Úroková sadzba na Pevne stanovené úrokové obdobie je [uved'te **Úrokovú sadzbu**] % [per annum] [uved'te **iné obdobie**] („Pevne stanovená úroková sadzba“).*]* *[V prípade niekoľkých úrokových sadzieb počas Pevne stanoveného úrokového obdobia uved'te:* Úroková sadzba [úrokové sadzby] počas Pevne stanoveného úrokového obdobia [je] [sú] na [prvé] Pevne stanovené úrokové obdobie [odo Dňa začatia úročenia do [prvého] [Dňa výplaty pevne stanoveného kupónu] [Deň výplaty pevne stanovených úrokov] [uved'te **úrokovú sadzbu**] % [per annum] [,][a] [za [.] Pevne stanovené úrokové obdobie od [uved'te **príslušný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu**] [uved'te **príslušný Deň výplaty pevne stanovených úrokov**] do [uved'te **príslušný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu**] [uved'te **príslušný Deň výplaty pevne stanovených úrokov**] [uved'te **úrokovú sadzbu**] % [per annum]] [,] [a] [uved'te **d'alsie/iné obdobie**] (príslušné „Pevne stanovené úrokové sadzby“).*]*

Úrok (Pohyblivý)

[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) Dňa výmeny úrokov do (bez započítania tohto dňa) [posledného] [Dňa výplaty pohyblivého kupónu] [Dňa výplaty pohyblivých úrokov alebo Dátumu splatnosti]. Pohyblivý úrok z [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] je splatný vždy v Deň výplaty pohyblivých úrokov.

[V prípade výpočtu úrokovej sadzby na základe Referenčnej úrokovej sadzby uved'te:

Úroková sadzba na každé úrokové obdobie bude zodpovedať ponúkanej sadzbe [počet]-mesačného [EURIBOR] [LIBOR] [USD LIBOR] [CHF

LIBOR] [uved'te inu menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [[uved'te inu referencnu sadzbu] (dalej len „Referencna uroková sadzba“) zobrazenú na Stránke o [11:00 hod.] [uved'te iny príslušny čas] ([uved'te príslušné časové pásmo]) v Deň stanovenia úrokov[, avšak v prípade, že táto Referencna uroková sadzba klesne pod 0,00 % p.a., uplatní sa Referencna uroková sadzba vo výške 0,00 % p.a.] [v prípade vynásobenia faktorom uved'te: krát [kladný] [záporný] Faktor [a následne]] [v prípade Marže uved'te: [plus] [mínus] [príslušná] Marža], vo výške stanovenej Agentom pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [uved'te iné obdobie].

„Stránka“ znamená [stránku informačnej služby REUTERS EURIBOR 01] [stránku informačnej služby REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [SOFIBOR=]] [stránku informačnej služby Bloomberg CPTFEMU] [podľa potreby uved'te stránku a ďalšie informácie] alebo stránku, ktorá stránku tejto informačnej služby nahradí.

[„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [+] [-] [uved'te číslo] [uved'te ďalšie informácie].]

[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uved'te ďalšie informácie].]

[V prípade stanovenia ponúkanej sadzby na základe [uved'te príslušnú menu] CMS platí nasledujúce:

Úroková sadzba na každé Úrokové obdobie bude vyjadrená v percentách per annum a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:

[Min][Max] [{}[Max][Min] [(|(|[[●] rokov(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* uved'te faktor]] [-] [+] [[●] rokov(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža]])]]; [(| [[●] rokov(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[●] rokov(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža]])]]; [(| [[●] rokov(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[●] rokov(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža] D]] }

„[uved'te príslušnú CMS] CMS“ znamená [uved'te počet mesiacov] swapovú sadzbu pre swapové transakcie v [uved'te príslušnú menu] so splatnosťou v [uved'te príslušné obdobie], ako sa uvádza vo vzorci vyššie, ktorá sa zobrazuje na Stránke v Deň stanovenia úrokov pod názvom „[uved'te príslušný názov]“ o [11:00 hod.] [uved'te príslušný čas] ([uved'te príslušné časové pásmo]), vo výške stanovenej Agentom pre výpočty.

„Stránka“ znamená [uved'te Stránku].

[„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo [(v rozmedzí od 0 až do 25 v prípade, že sa pri výpočte Úrokovej sadzby použije násobok príslušnej CMS alebo rozpätie CMS)], a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [uved'te ďalšie informácie].]

[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uved'te ďalšie informácie].]

[V prípade stanovenia ponúkanej sadzby na základe indexu HICP uved'te:

Úroková sadzba pre každé Úrokové obdobie bude vyjadrená v percentách per annum („Jan (t)“) a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:

$Ian(t) = [\text{Min}\{ \} [\text{Max}\{ \}] (HICP(t) - HICP(t-1)) / HICP(t-1) [*100] [* \text{Faktor}]$
[+][-] [Prirážka] [Zníženie] [;Hodnota }] [+][-] [Marža]

„**HICP(t)**“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uved'te referenčné obdobie (t)].

„**HICP(t-1)**“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uved'te referenčné obdobie (t-1)].

[„**Zníženie**“ znamená stanovené [záporné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]

[„**Prirážka**“ znamená stanovené [kladné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]

[„**Hodnota**“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov], t. j. percentuálnu sadzbu, vo výške [●].]

[„**Faktor**“ znamená stanovené číslo (multiplikátor miery inflácie) vo výške [●].]

[„**Marža**“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]

„**HICP**“ alebo „**Index**“ znamená nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien štátov eurozóny (bez tabakových výrobkov) (pozri nižšie), vypočítaný každý mesiac štatistickým úradom EÚ („**EUROSTAT**“ alebo „**Poskytovateľ indexu**“) a zverejnený na Stránke v Deň stanovenia úrokov.

„**Stránka**“ znamená [uved'te Stránku].]

[V prípade minimálnej úrokovej sadzby uved'te: Minimálna úroková sadzba: Ak je pohyblivá úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] pohyblivé úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami, nižšia ako [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto pohyblivé úrokové obdobie bude [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu] (Floor).]

[V prípade maximálnej úrokovej sadzby uved'te: Maximálna úroková sadzba. Ak je pohyblivá úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] pohyblivé úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami vyššia ako [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto pohyblivé úrokové obdobie bude [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu] (Cap).]

Podkladové premenné Úrokovej sadzby

[EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu **LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [uved'te príslušnú menu] [CMS] [HICP]

Údaje o výnose

[Výnos za príslušné Pevne stanovené úrokové obdobie je:

Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos
[●]	[●]

]

[Výpočet výnosu [nie je možný] [je možný len na Pevne stanovené úrokové obdobie] [na základe [uved'te]]].

Konečné splatenie / Dátum splatnosti

Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úplne splatené v [uved'te Dátum splatnosti] [v Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te Mesiac/Rok splatenia]]. [Konečná splatná suma] [pevne stanovená Konečná splatná sadzba]: [uved'te Konečnú splatnú sumu/pevne stanovenú Konečnú splatnú sadzbu]

[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] úročených vo variante s pohyblivým k pevne stanovenému úroku uved'te:

Úrok (Pohyblivý)

[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) [posledného] [Dňa výplaty pohyblivého kupónu] [Dňa výmeny úrokov] [Dňa výplaty pohyblivého kupónu spadajúci do [uved'te Mesiac/Rok splatenia]]. Pohyblivý úrok z [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] je splatný vždy v Deň výplaty pohyblivých úrokov.

„Deň výmeny úrokov“ znamená [uved'te posledný Deň výplaty pohyblivého kupónu] [Deň výplaty pohyblivých úrokov vzťahujúcich sa k poslednému Dňu výplaty pohyblivého kupónu [uved'te posledný Deň výplaty pohyblivého kupónu]].

[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe Referenčnej úrokovej sadzby uved'te:

Úroková sadzba na každé úrokové obdobie bude zodpovedať ponúkanej sadzbe [počet]-mesačného [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [[uved'te inú referenčnú sadzbu] („Referenčná úroková sadzba“) zobrazenú na Stránke o [11:00 hod.] [uved'te iný príslušný čas] ([uved'te príslušné časové pásmo]) v Deň stanovenia úrokov [, s tým, že ak bude tato Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba 0,00% p.a.] [v prípade vynásobenia faktorom uved'te: krát [kladný] [záporný] Faktor [a následne]] [v prípade Marže uved'te: [plus] [mínus] [príslušná] Marža], vo výške stanovenej Agentom pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [uved'te iné obdobie].

„Stránka“ znamená [stránku informačnej služby REUTERS EURIBOR01] [stránku informačnej služby REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [SOFIBOR=]] [stránku informačnej služby Bloomberg CPTFEMU] [podľa potreby uved'te stránku a ďalšie informácie] alebo stránku, ktorá stránku tejto informačnej služby nahradí.

[„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie ako[+] [-] [uved'te číslo] [uved'te ďalšie informácie].]

[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a

„**HICP**“ alebo „**Index**“ znamená nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien štátov eurozóny (bez tabakových výrobkov) (pozri nižšie), vypočítaný každý mesiac štatistickým úradom EU („**EUROSTAT**“ alebo „**Poskytovateľ indexu**“) a zverejnený na Stránke v Deň stanovenia úrokov.

„**Stránka**“ znamená [uved'te Stránku].]

[V prípade minimálnej úrokovej sadzby uved'te: Minimálna úroková sadzba: Ak je pohyblivá úroková sadzba za [prvé] [[•]] [akékoľvek] pohyblivé úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami nižšia ako [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto pohyblivé úrokové obdobie bude [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu] (Floor).]

[V prípade maximálnej úrokovej sadzby uved'te: Maximálna úroková sadzba. Ak je pohyblivá úroková sadzba za [prvé] [[•]] [akékoľvek] pohyblivé úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami vyššia ako [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto pohyblivé úrokové obdobie bude [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu] (Cap).]

Úrok (Pevne stanovený)

[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote, a to počínajúc (vrátane tohto dňa) [Deň výmeny úrokov] do (bez započítania tohto dňa) [uved'te (posledný) Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [Dátum splatnosti] („**Pevne stanovené úrokové obdobie**“).

Úroková sadzba pre Pevne stanovené úrokové obdobie je [uved'te Úrokovú sadzbu] [•] % [per annum] [uved'te iné obdobie].

Podkladové premenné Úrokovej sadzby

[EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu **LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [uved'te príslušnú menu] [CMS] [HICP]

Údaje o výnose

[Výnos za príslušné Pevne stanovené úrokové obdobie je:

Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos
[•]	[•]

]

[Výpočet výnosu [nie je možný] [je možný len na Pevne stanovené úrokové obdobie [na základe [uved'te]]].]

Konečné splatenie / Dátum splatnosti

Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úplne splatené v [uved'te Dátum splatnosti] [Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te Mesiac/Rok splatenia]]. [Konečná splatná suma] [pevne stanovená Konečná splatná sadzba]: [uved'te Konečnú

		<p>splatnú sumu/pevne stanovenú Konečnú splatnú sadzbu]</p> <p><i>[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] s nulovým kupónom uveďte:</i></p> <p>Úrok</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] sú vydané so [zľavou] [prémiou] z/k [menovitej hodnoty] [Konečnej splatnej sumy]. Žiadne úroky sa nevyplácajú.</p> <p>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úplne splatené v [uveďte Dátum splatnosti] [Konečná splatná suma] [pevne stanovená Konečná splatná sadzba]: [uveďte Konečnú splatnú sumu/pevne stanovenú Konečnú splatnú sadzbu]</p> <p>Zľava: [●]</p> <p>Prémia: [●]</p> <p>Údaje o výnose</p> <p>Výnos je vo výške [uveďte výnos] % [●][na základe [uveďte]].]</p> <p>Postup pre splatenie</p> <p>Menovitá hodnota Dlhopisov bude splatená v peňažných prostriedkoch na účty Majiteľov.</p> <p>Meno zástupcu Majiteľov:</p> <p>[Nepoužije sa. V podmienkach [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] nie je uvedený žiadny spoločný zástupca Majiteľov.] [Majitelia môžu spoločného zástupcu vymenovať na základe rozhodnutia prijatého ich väčšinou.]</p> <p>[V súlade s podmienkami [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] je spoločným zástupcom Majiteľov: [uveďte spoločného zástupcu Majiteľov]</p> <p>[Nepoužije sa. Nemecký zákon o dlhových cenných papieroch (<i>Gesetz über Schuldverschreibungen aus Gesamtemissionen</i> – „SchVG“) sa nepoužije.]]</p>
[C.10 ⁵	<p>Prvok C.9 je potrebné čítať spolu s týmito informáciami.</p> <p>Prípadná derivátová zložka platby úrokov</p>	<p>[Nepoužije sa, žiadna derivátová zložka platby úrokov neexistuje.]</p> <p>[Príslušná úroková sadzba je pohyblivá a vychádza z [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uveďte inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uveďte inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [uveďte príslušnú menu] [sadzba CMS] [nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien (bez tabakových výrobkov) („HICP“)].</p> <p>V prípade zvýšenia [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uveďte inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uveďte inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [uveďte príslušnú menu] [sadzby CMS] [HICP] sa úroková sadzba platná pre príslušné úrokové obdobie [zvýši][zníži] a rovnako tak aj výnos investora z investície. V prípade zníženia [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uveďte inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uveďte inú Referenčnú úrokovú</p>

⁵ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako deriváty v zmysle Prílohy XII. k Nariadeniu o prospekte.

		sadzbu] [<i>uved'te príslušnú menu</i>] [sadzby CMS] [HICP] sa úroková sadzba platná pre príslušné úrokové obdobie [zvýši][zníži] a rovnako tak aj výnos investora z investície.]]
[C.11 ⁶	Žiadosť o prijatie na obchodovanie (na regulovanom alebo inom ekvivalentnom trhu)	<p>[Žiadosť o prijatie týchto Dlhopisov, ktoré sa budú vydávať na základe Programu, na obchodovanie na regulovanom trhu [<i>uved'te segment trhu</i>] nasledujúcej burzy(búrz) [bola podaná][bude podaná]: [Luxemburská burza cenných papierov] [,] [Viedenská burza cenných papierov] [,] [SIX švajčiarska burza cenných papierov] [•].]</p> <p>[Žiadosť o prijatie týchto Dlhopisov, vydávaných ktoré sa budú vydávať na základe Programu, na obchodovanie na neregulovaných segmentoch trhu nasledujúcej burzy(búrz) [bola podaná][bude podaná]: [Luxemburská burza cenných papierov] [,] [Viedenská burza cenných papierov] [,] [SIX švajčiarska burza cenných papierov] [•].]</p> <p>[Nepoužije sa. Emitent nemá v úmysle podať žiadosť [o prijatie] týchto Dlhopisov na obchodovanie na akejkoľvek burze cenných papierov.]</p>
[C.15 ⁷	Opis toho, ako má hodnota podkladových aktív vplyv na hodnotu investície	<p>[Hodnota pri splatení] [a] [[V][v]ýška platby úrokov z] Dlhopisov závisí na výkonnosti podkladového Indexu. Podkladový Index podlieha denným výkyvom. Hodnota Dlhopisov sa počas ich platnosti môže znížiť alebo zvýšiť v závislosti na výkonnosti podkladového Indexu.</p> <p>V súlade s platným vzorcom (viď Prvok C.8 vyššie) na výpočet splatnej sumy však táto splatná suma nesmie byť nižšia ako menovitá hodnota Dlhopisov.]</p>
[C.16 ⁸	Zánik alebo deň splatnosti derivátových cenných papierov – deň realizácie alebo konečný referenčný dátum	<p>Dňom splatnosti Dlhopisov je [[<i>uved'te Dátum splatnosti</i>]] [[Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] spadajúci do [<i>uved'te mesiac splatenia a rok splatenia</i>]].</p> <p>Konečným referenčným dátumom Dlhopisov je [<i>uved'te stanovený deň splatenia</i>] („<i>Stanovený deň splatenia</i>“).]</p>
[C.17 ⁹	Postup pre vysporiadanie derivátových cenných papierov	Dlhopisy budú vysporiadané prostredníctvom zúčtovacieho systému, a to prevedením platby indexovanej Konečnej splatenej sadzby Majiteľom.]
[C.18 ¹⁰	Opis výnosu z derivátových cenných papierov	<p>[<i>V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] s pevne stanoveným úrokom uved'te:</i></p> <p>Úrok</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrťročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [<i>Deň začatia úročenia</i>] („<i>Deň začatia úročenia</i>“) do (bez započítania tohto dňa) [posledného] [Dňa výplaty kupónu] [Dňa výplaty úrokov].</p> <p>Úroková sadzba je vo výške [<i>uved'te Úrokovú sadzbu</i>] % [<i>per annum</i>] [<i>uved'te iné obdobie</i>].</p> <p>Údaje o výnose</p>

⁶ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú s menovitou hodnotou min. 100 000 EUR alebo jej ekvivalente v inej mene.

⁷ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadenia o prospekte.

⁸ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadenia o prospekte.

⁹ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadenia o prospekte.

¹⁰ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadenia o prospekte.

		<p>Výnos je vo výške [uved'te výnos] % [●] [na základe [uved'te]].</p> <p>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</p> <p>Pokiaľ nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu [uved'te Dátum splatnosti] [Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te mesiac splatenia a rok splatenia]]. Indexovaná konečná splatná sadzba: [uved'te indexovanú Konečnú splatnú sadzbu]]</p> <p><i>[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] so zvyšujúcim/znižujúcim sa pevne stanoveným úrokom:</i></p> <p>Úrok</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) za</p> <ul style="list-style-type: none"> - prvé [v prípade potreby uved'te číselný údaj] Úrokové obdobie, [posledný Deň výplaty kupónu je v tomto prípade [uved'te Dátum]] [posledný Deň výplaty úrokov je v tomto prípade [uved'te mesiac/rok]] s úrokovou sadzbou [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie] [[a],[.]. - [uved'te podmienky pre ďalšie Úrokové obdobia: [●]] - [posledné] [v prípade potreby uved'te číselný údaj] Úrokové obdobie, [posledný Deň výplaty kupónu je v tomto prípade [uved'te dátum]] [posledný Deň výplaty úrokov je v tomto prípade [uved'te mesiac/rok]] s úrokovou sadzbou [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie] [[a],[.]. <p>Údaje o výnose</p> <p>Výnos je vo výške [uved'te výnos] % [●] [na základe [uved'te]].</p> <p>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu [uved'te Dátum splatnosti] [Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te mesiac splatenia a rok splatenia]]. Indexovaná konečná splatná sadzba: [uved'te indexovanú Konečnú splatnú sadzbu]]</p>
		<p><i>[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] vo variante s pevne stanoveným k pevne stanovenému úroku uved'te:</i></p> <p>Úrok</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) za</p> <ul style="list-style-type: none"> - prvé [v prípade potreby uved'te číselný údaj] Úrokové obdobie od (vrátane tohto dňa) Dňa začatia úročenia do (bez započítania tohto dňa) [prvého] [v prípade potreby uved'te iný číselný údaj] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [Deň] [v] [uved'te [dátum][mesiac][rok]] [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] s úrokovou

		<p>sadzbou vo výške [uved'te Úrokovou sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie] („Východisková úroková sadzba“).</p> <p>- Od [●] Úrokového obdobia, t. j. od (vrátane tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uved'te deň mesiac][rok]] („[●] Deň úpravy úrokov“) do (bez započítania tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uved'te dátum][mesiac][rok]] budú [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy][Zabezpečené bankové dlhopisy] úročené [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] za každé Úrokové obdobie [s úrokovou sadzbou vo výške [uved'te Úrokovou sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie] [v Úrokovej sadzbe stanovenej v [●] Deň úpravy úrokov, ktorý zodpovedá [[uved'te počet rokov/mesiacov] [rok][mesiac] Swapovej sadzbe][uved'te inú swapovú sadzbu][uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [[plus][mínus] [príslušná] Marža]] („Upravená úroková sadzba“), ktorú stanoví Agent pre výpočty.]</p> <p>- [Potom] [O][o]d [●] Úrokového obdobia, t. j. od (vrátane tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uved'te deň mesiac rok]] („[●] Deň úpravy úrokov“) do (bez započítania tohto dňa) [posledného Dňa výplaty kupónu] [Dátum splatnosti] [dňa] [v] [uved'te [deň] [mesiac] [rok]] budú [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] úročené za každé Úrokové obdobie [s úrokovou sadzbou [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie] [v Úrokovej sadzbe stanovenej v [●] Deň úpravy úrokov, ktorý zodpovedá [[uved'te počet rokov/mesiacov] [rok] [mesiac] Swapovej sadzbe] [uved'te inú swapovú sadzbu] [uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [[plus] [mínus] [príslušná] Marža]]] („[●] Upravená úroková sadzba“), ktorú stanoví Agent pre výpočty.</p> <p>[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uved'te d'alsie informácie].]</p> <p>Údaje o výnose</p> <p>Výnos predstavuje [uved'te výnos] % per annum až do [uved'te Deň úpravy úrokov] [na základe [uved'te]]. Pevne stanovená úroková sadzba sa upraví s účinnosťou od [uved'te Deň úpravy úrokov], v dôsledku čoho výnos do splatnosti nemožno konkretizovať.</p> <p>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu [uved'te Dátum splatnosti] [v Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te Mesiac / Rok splatenia]]. Indexovaná konečná splatná sadzba: [uved'te indexovanú Konečnú splatnú sadzbu]</p>
		<p>[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] s pohyblivým úrokom uved'te:</p> <p>Úrok</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) [[posledný] Deň výplaty kupónu] [posledný Deň výplaty úrokov].</p>

[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe Referenčnej úrokovej sadzby uveďte:

Úroková sadzba na každé úrokové obdobie bude zodpovedať ponúkanej sadzbe [počet]-mesačného [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR][**uveďte inú menu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [**uveďte inú referenčnú sadzbu**] („Referenčná úroková sadzba“) zobrazenú na Stránke o [11:00 hod.] [uveďte iný príslušný čas] (**uveďte príslušné časové pásmo**) v Deň stanovenia úrokov [, s tým, že ak bude tato Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba 0,00% p.a.] [v prípade vynásobenia faktorom uveďte: krát [kladný][záporný] Faktor [a následne]] [v prípade Marže uveďte: [plus] [mínus] [príslušná] Marža], vo výške stanovenej Agentom pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [**uveďte iné obdobie**].

„**Stránka**“ znamená [stránku informačnej služby REUTERS EURIBOR01] [stránku informačnej služby REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [SOFIBOR=]] [stránku informačnej služby Bloomberg CPTFEMU] [**podľa potreby uveďte stránku a ďalšie informácie**] alebo stránku, ktorá stránku tejto informačnej služby nahradí.

„**Faktor**“ znamená kladné alebo záporné číslo a bol stanovený [na [prvé] [●] Úrokové obdobie ako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte ďalšie informácie**].]

„**Marža**“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a bola stanovená [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [**uveďte ďalšie informácie**].]

[V prípade stanovenia ponúkanej sadzby na základe [uveďte príslušnú menu] CMS platí nasledujúce:

Úroková sadzba na každé Úrokové obdobie bude vyjadrená v percentách per annum a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:

[Min][Max] [{}][Max][Min] [(|)(|)[[•] rokov(y) [**uveďte príslušnú menu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] rokov(y) [**uveďte príslušnú menu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža][D)] [;] [(|) [[•]-rokov(y) [**uveďte príslušnú menu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] rokov(y) [**uveďte príslušnú menu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža][D)]]; [(|) [[•] rokov(y) [**uveďte príslušnú menu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] rokov(y) [**uveďte príslušnú menu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marža] D) }

„[**uveďte príslušnú CMS**] CMS“ znamená [**uveďte počet mesiacov**] swapovú sadzbu pre swapové transakcie v [**uveďte príslušnú menu**] so splatnosťou v [**uveďte príslušné obdobie**], ako sa uvádza vo vzorci vyššie, ktorá sa zobrazuje na Stránke v Deň stanovenia úrokov pod názvom „[**uveďte príslušný názov**]“ o [11:00 hod.] [**uveďte príslušný čas**] ([**uveďte príslušné časové pásmo**]), vo výške stanovenej Agentom pre výpočty.

„**Stránka**“ znamená [**uveďte Stránku**].

„**Faktor**“ znamená kladné alebo záporné číslo [(v rozmedzí od 0 až do 25 v prípade, že sa pri výpočte Úrokovej sadzby použije násobok príslušnej CMS alebo rozpätie CMS)], stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [**uveďte ďalšie informácie**].]

„**Marža**“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [**uveďte ďalšie informácie**].]

[V prípade stanovenia ponúkanej sadzby na základe indexu HICP uveďte:

		<p>Úroková sadzba pre každé Úrokové obdobie bude vyjadrená v percentách <i>per annum</i> („Ian(t)“) a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:</p> $I_{an}(t) = [\text{Min}\{ \ }] [\text{Max}\{ \ }] (\text{HICP}(t) - \text{HICP}(t-1)) / \text{HICP}(t-1) [*100] [* \text{Faktor}] [+][-] [\text{Prirážka}] [\text{Zníženie}] [; \text{Hodnota }] [+][-] [\text{Marža}]$ <p>„HICP(t)“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uved'te referenčné obdobie (t)].</p> <p>„HICP(t-1)“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uved'te referenčné obdobie (t-1)].</p> <p>[„Zníženie“ znamená stanovené [záporné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„Prirážka“ znamená stanovené [kladné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„Hodnota“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov], t .j. percentuálnu sadzbu vo výške [●].]</p> <p>[„Faktor“ znamená stanovené číslo (multiplikátor Miery inflácie) vo výške [●].]</p> <p>[„Marža“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>„HICP“ alebo „Index“ znamená nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien štátov eurozóny (bez tabakových výrobkov) (pozri nižšie), vypočítaný každý mesiac štatistickým úradom EU („EUROSTAT“ alebo „Poskytovateľ indexu“) a zverejnený na Stránke v Deň stanovenia úrokov.</p> <p>„Stránka“ znamená [uved'te Stránku].</p> <p>[V prípade minimálnej úrokovej sadzby uved'te: Minimálna úroková sadzba: Ak je úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami nižšia ako [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto úrokové obdobie bude [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu] (Floor).]</p> <p>[V prípade maximálnej úrokovej sadzby uved'te: Maximálna úroková sadzba. Ak je úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami vyššia ako [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto úrokové obdobie bude [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu] (Cap).]</p> <p>Podkladové premenné Úrokovej sadzby</p> <p>[EURIBOR] [LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [iná Referenčná úroková sadzba] [uved'te príslušnú menu] [CMS] [HICP].</p> <p>Údaje o výnose</p> <p>Výpočet výnosu nie je možný.</p> <p>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</p> <p>Pokiaľ nebudú úplne či sčasti predčasne splatené, odkúpené a zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úplne splatené v [uved'te Dátum splatnosti] [Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te mesiac splatenia / rok splatenia]]. Indexovaná Konečná splácaná sadzba: [uved'te indexovanú Konečnú splácanú</p>
--	--	--

		sadzbu]
		<p>[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] úročených vo variante s pevne stanoveným k [pevne stanovenému] pohyblivému úroku uved'te:</p> <p>Úrok (Pevne stanovený)</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) [doplňte (posledný) Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [Deň výplaty pevne stanovených úrokov spadajúci do [uved'te Mesiac/Rok splatenia]] [Deň výmeny úrokov] („Pevne stanovené úrokové obdobie“).</p> <p>„Deň výmeny úrokov“ znamená [uved'te posledný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [Deň výplaty pevne stanovených úrokov vzťahujúcich sa k poslednému Dňu výplaty pevne stanoveného kupónu] [uved'te posledný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu].</p> <p>[V prípade jednej úrokovej sadzby na celé Pevne stanovené úrokové obdobie uved'te: Úroková sadzba na Pevne stanovené úrokové obdobie je [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie] („Pevne stanovená úroková sadzba“).][V prípade niekoľkých úrokových sadzieb počas Pevne stanoveného úrokového obdobia uved'te: Úroková sadzba [úrokové sadzby] počas Pevne stanoveného úrokového obdobia [je] [sú] na [prvé] Pevne stanovené úrokové obdobie [odo Dňa začatia úročenia do [prvého] [Dňa výplaty pevne stanoveného kupónu][Deň výplaty pevne stanovených úrokov] [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum] [,][a] [za [[číslo].] Pevne stanovené úrokové obdobie od [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanovených úrokov] do [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanovených úrokov] [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum]] [,][a] [uved'te ďalšie/iné obdobie] (príslušné „Pevne stanovené úrokové sadzby“).]</p> <p>Úrok (Pohyblivý)</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) Dňa výmeny úrokov do (bez započítania tohto dňa) [posledného] [Dňa výplaty pohyblivého kupónu] [Dňa výplaty pohyblivých úrokov alebo Dátumu splatnosti]. Pohyblivý úrok z [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] je splatný vždy v Deň výplaty pohyblivých úrokov.</p> <p>[V prípade výpočtu úrokovej sadzby na základe Referenčnej úrokovej sadzby uved'te:</p> <p>Úroková sadzba na každé úrokové obdobie bude zodpovedať ponúkanej sadzbe na [počet]-mesačný [EURIBOR] [LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [[uved'te inú referenčnú sadzbu] („Referenčná úroková sadzba“) zobrazenú na Stránke o [11:00 hod.] [uved'te iný príslušný čas] ((uved'te príslušné časové pásmo)) v Deň stanovenia úrokov [, s tým, že ak bude tato Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba 0,00% p.a.] [v prípade vynásobenia faktorom uved'te: krát [kladný] [záporný] Faktor [a následne]] [v prípade Marže uved'te: [plus] [mínus] [príslušná] Marža], vo výške stanovenej Agentom pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [uved'te iné obdobie].</p> <p>„Stránka“ znamená [stránku informačnej služby REUTERS EURIBOR01]</p>

	<p>[stránku informačnej služby REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [SOFIBOR=]] [stránku informačnej služby Bloomberg CPTFEMU] [podľa potreby uveďte Stránku a ďalšie informácie] alebo stránku, ktorá stránku tejto informačnej služby nahradí.</p> <p>„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie ako [+][-] [uveďte číslo] [uveďte ďalšie informácie].]</p> <p>„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uveďte ďalšie informácie].]</p> <p><i>[V prípade stanovenia ponúkanej sadzby na základe [uveďte príslušnú menu] CMS platí nasledujúce:</i></p> <p>Úroková sadzba na každé Úrokové obdobie bude vyjadrená v <i>percentách per annum</i> a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:</p> <p>[Min][Max] [{}][Max][Min] [(][[[] [●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor] [-] [+] [[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor] [+] [-] [Marža][D)]]; [(] [[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor] [-] [+] [[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor] [+] [-] [Marža][D)]]; [(] [[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor] [-] [+] [[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor] [+] [-] [Marža] D)]]</p> <p>„[uveďte príslušnú CMS] CMS” znamená [uveďte počet mesiacov] swapovú sadzbu pre swapové transakcie v [uveďte príslušnú menu] so splatnosťou v [uveďte príslušné obdobie], ako sa uvádza vo vzorci vyššie, ktorý sa zobrazuje na Stránke v Deň stanovenia úrokov pod názvom „[uveďte príslušný názov]“ o [11:00 hod.] [uveďte príslušný čas] ([uveďte príslušné časové pásmo]), vo výške stanovenej Agentom pre výpočty.</p> <p>„Stránka“ znamená [uveďte Stránku].</p> <p>„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo [(v rozmedzí od 0 až do 25 v prípade, že sa pri výpočte Úrokovej sadzby použije násobok príslušnej CMS alebo rozpätie CMS)], a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [uveďte ďalšie informácie].]</p> <p>„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uveďte ďalšie informácie].]</p> <p><i>[V prípade stanovenia ponúkanej sadzby na základe indexu HICP uveďte:</i></p> <p>Úroková sadzba pre každé Úrokové obdobie bude vyjadrená v <i>percentách per annum</i> („$Ian(t)$“) a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:</p> <p>$Ian(t) = [\text{Min}\{ \} [\text{Max}\{ \} (HICP(t) - HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Prirážka] [Zníženie] [;Hodnota \}] [+][-] [Marža]$</p> <p>„HICP(t)“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uveďte referenčné obdobie (t)].</p> <p>„HICP(t-1)“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uveďte referenčné obdobie (t-1)].</p> <p>„Zníženie“ znamená stanovené [záporné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>„Prirážka“ znamená stanovené [kladné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p>
--	--

[„**Hodnota**“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov], t. j. percentuálnu sadzbu, vo výške [●].]

[„**Faktor**“ znamená stanovené číslo (multiplikátor Miery inflácie) vo výške [●].]

[„**Marža**“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]

„**HICP**“ alebo „**Index**“ znamená nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien štátov eurozóny (bez tabakových výrobkov) pozri nižšie), vypočítaný každý mesiac štatistickým úradom EU („**EUROSTAT**“ alebo „**Poskytovateľ indexu**“) a zverejnený na Stránke v Deň stanovenia úrokov.

„**Stránka**“ znamená [uved'te Stránku].]

[V prípade minimálnej úrokovej sadzby uved'te: Minimálna úroková sadzba: Ak je pohyblivá úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] pohyblivé úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami nižšia ako [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto pohyblivé úrokové obdobie bude [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu] (Floor).]

[V prípade maximálnej úrokovej sadzby uved'te: Maximálna úroková sadzba. Ak je pohyblivá úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] pohyblivé úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami vyššia ako [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto pohyblivé úrokové obdobie bude [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu] (Cap).]

Podkladové premenné Úrokovej sadzby

[EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [uved'te príslušnú menu] [CMS] [HICP]

Údaje o výnose

[Výnos za príslušné Pevne stanovené úrokové obdobie je:

Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos
[●]	[●]

]

[Výpočet výnosu [nie je možný] [je možný len pre Pevne stanovené úrokové obdobie] [na základe [uved'te]].]

Konečné splatenie / Dátum splatnosti

Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úplne splatené v [uved'te Dátum splatnosti] [v Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te Mesiac/Rok splatenia]]. Indexovaná konečná splatná sadzba: [uved'te indexovanú Konečnú splatnú sadzbu]

[V prípade [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] úročených vo variante s pohyblivým k pevne stanovenému úroku uved'te:

Úrok (Pohyblivý)

	<p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) [posledného] [Dňa výplaty pohyblivého kupónu] [Dňa výmeny úrokov] [Dňa výplaty pohyblivého kupónu] spadajúci do [uved'te Mesiac/Rok splatenia]. Pohyblivý úrok z [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] je splatný vždy v Deň výplaty pohyblivých úrokov.</p> <p>„Deň výmeny úrokov“ znamená [uved'te posledný Deň výplaty pohyblivého kupónu] [Deň výplaty pohyblivých úrokov vzťahujúcich sa k poslednému Dňu výplaty pohyblivého kupónu] [uved'te posledný Deň výplaty pohyblivého kupónu].]</p> <p>[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe Referenčnej úrokovej sadzby, uved'te:</p> <p>Úroková sadzba na každé úrokové obdobie bude zodpovedať ponúkanej sadzbe [počet]-mesačného [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uved'te inú referenčnú sadzbu] („Referenčná úroková sadzba“) zobrazenú na Stránke o [11:00 hod.] [uved'te iný príslušný čas] ([uved'te príslušné časové pásmo]) v Deň stanovenia úrokov [, s tým, že ak bude tato Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba 0,00% p.a.] [v prípade vynásobenia faktorom uved'te: krát [kladný] [záporný] Faktor [a následne]] [v prípade Marže uved'te: [plus] [mínus] [príslušná] Marža], vo výške stanovenej Agentom pre výpočty v percentuálnej sadzbe [<i>per annum</i>] [uved'te iné obdobie].</p> <p>„Stránka“ znamená [stránku informačnej služby REUTERS EURIBOR01] [stránku informačnej služby REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [SOFIBOR=]] [stránku informačnej služby Bloomberg CPTFEMU] [podľa potreby uved'te stránku a ďalšie informácie] alebo stránku, ktorá stránku tejto informačnej služby nahradí.</p> <p>„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie ako [+] [-] [uved'te číslo] [uved'te ďalšie informácie].]</p> <p>„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uved'te ďalšie informácie].]</p> <p>[V prípade stanovenia ponúkanej sadzby na základe [uved'te príslušnú menu] CMS platí nasledujúce:</p> <p>Úroková sadzba na každé Úrokové obdobie bude vyjadrená v <i>percentách per annum</i> a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:</p> <p>[Min][Max] [{}][Max][Min] [()()[[•] rokov(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•][•] rokov(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža][D)]]; [() [[•] rokov(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] rokov(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža][D)]]; [() [[•] rokov(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] rokov(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža] D)]]</p> <p>„[uved'te príslušnú CMS] CMS“ znamená [uved'te počet mesiacov] swapovú sadzbu pre swapové transakcie v [uved'te príslušnú menu] so splatnosťou v [uved'te príslušné obdobie], ako sa uvádza vo vzorci vyššie, ktorá sa zobrazuje na Stránke v Deň stanovenia úrokov pod názvom</p>
--	--

	<p>„[uved'te príslušný názov]“ o [11:00 hod.] [uved'te príslušný čas] ([uved'te príslušné časové pásmo]), vo výške stanovenej Agentom pre výpočty.</p> <p>„Stránka“ znamená [uved'te Stránku].</p> <p>[„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo [(v rozmedzí od 0 až do 25 v prípade, že sa pri výpočte Úrokovej sadzby použije násobok príslušnej CMS alebo rozpätie CMS)], a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [uved'te ďalšie informácie].]</p> <p>[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a bola stanovená [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uved'te ďalšie informácie].]</p> <p>[V prípade stanovenia ponúkanej sadzby na základe indexu HICP uved'te:</p> <p>Úroková sadzba pre každé Úrokové obdobie bude vyjadrená percentuálne <i>per annum</i> („Ian(t)“) a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:</p> $I_{an}(t) = [\text{Min} \{ \ }] [\text{Max} \{ \ }] (HICP(t) - HICP(t-1)) / HICP(t-1) [*100] [* \text{Faktor}] [+][-] [\text{Prirážka}] [\text{Zníženie}] [; \text{Hodnota }] [+][-] [\text{Marža}]$ <p>„HICP(t)“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uved'te referenčné obdobie (t)].</p> <p>„HICP(t-1)“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uved'te referenčné obdobie (t-1)].</p> <p>[„Zníženie“ znamená stanovené [záporné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„Prirážka“ znamená stanovené [kladné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„Hodnota“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov], t. j. percentuálnu sadzbu, vo výške [●].]</p> <p>[„Faktor“ znamená stanovené číslo (multiplikátor Miery inflácie) vo výške [●].]</p> <p>[„Marža“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>„HICP“ alebo „Index“ znamená nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien štátov eurozóny (bez tabakových výrobkov) (pozri nižšie), vypočítaný mesiac z štatistickým úradom EU („EUROSTAT“ alebo „Poskytovateľ indexu“) a zverejnený na Stránke v Deň stanovenia úrokov.</p> <p>„Stránka“ znamená [uved'te Stránku].]</p> <p>[V prípade minimálnej úrokovej sadzby uved'te: Minimálna úroková sadzba:</p> <p>Ak je pohyblivá úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] pohyblivé úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami nižšia ako [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto pohyblivé úrokové obdobie bude [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu] (Floor).]</p> <p>[V prípade maximálnej úrokovej sadzby uved'te: Maximálna úroková sadzba.</p> <p>Ak je pohyblivá úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] pohyblivé úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami vyššia ako [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto pohyblivé úrokové obdobie bude [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu] (Cap).]</p>
--	---

		<p>Úrok (Pevne stanovený)</p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [Deň výmeny úroku] do (bez započítania tohto dňa) [uved'te (posledný) Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [posledný Deň výplaty pevne stanovených úrokov] [Dátum splatnosti] („Pevne stanovené úrokové obdobie“).</p> <p>Úroková sadzba pre Pevne stanovené úrokové obdobie je [uved'te Úrokovú sadzbu] [●] % [<i>per annum</i>] [uved'te iné obdobie].</p> <p>Podkladové premenné Úrokovvej sadzby</p> <p>[EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [uved'te príslušnú menu] [CMS] [HICP]</p> <p>Údaje o výnose</p> <p>[Výnos za príslušné Pevne stanovené úrokové obdobie je:</p> <table border="1" data-bbox="568 846 1406 958"> <tr> <td>Pevne stanovené úrokové obdobie</td> <td>Výnos</td> </tr> <tr> <td>[●]</td> <td>[●]</td> </tr> </table> <p>]</p> <p>[Výpočet výnosu [nie je možný] [je možný len na Pevne stanovené úrokové obdobie] [na základe [uved'te]].]</p> <p>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] budú úplne splatené v [uved'te Dátum splatnosti] [Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te Mesiac/Rok splatenia]]. [Indexovaná konečná splatná sadzba]: [uved'te indexovanú Konečnú splatnú sadzbu]]</p>	Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos	[●]	[●]
Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos					
[●]	[●]					
[C.19] ¹¹	Realizačná cena alebo konečná referenčná cena podkladového indexu	[Nepoužije sa. Referenčná cena je súčasťou vzorca, ktorý je relevantný na výpočet indexovanej Konečnej splatenej sadzby.]				
[C.20] ¹²	Opis druhu podkladového indexu a kde je možné nájsť o ňom informácie	Podkladový Index znamená nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien štátov eurozóny (bez tabakových výrobkov) (HICP), ktorý každý mesiac vypočítava štatistický úrad Európskej únie (EUROSTAT). <p>Informácie o Indexe sú k dispozícii na stránke informačnej služby Bloomberg: CPTFEMU [v prípade potreby uved'te ďalšie informácie].]</p>				
[C.21] ¹³	Údaje o trhu, na ktorom sa cenné papiere budú obchodovať a pre ktoré sa zverejňuje	[Žiadosť o prijatie týchto Dlhopisov, ktoré sa budú vydávať na základe Programu, na obchodovanie na regulovanom trhu [uved'te segment trhu] nasledujúcej burzy(búrz) [bola podaná][bude podaná]: [Luxemburská burza cenných papierov] [,] [Viedenská burza cenných papierov] [,] [SIX švajčiarska burza cenných papierov] [●].]				

¹¹ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadení o prospekte

¹² Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadení o prospekte

¹³ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú s menovitou hodnotou min. 100 000 EUR alebo v jej ekvivalente v inej mene.

	prospekt	<p>[Žiadosť o prijatie týchto Dlhopisov, vydávaných ktoré sa budú vydávať na základe Programu, na obchodovanie na neregulovaných segmentoch trhu nasledujúcej burzy(búrz) [bola podaná][bude podaná]: [Luxemburská burza cenných papierov] [,] [Viedenská burza cenných papierov] [,] [SIX švajčiarska burza cenných papierov] [•].]</p> <p>[Nepoužije sa. Emitent nemá v úmysle podať žiadosť [o prijatie] týchto Dlhopisov na obchodovanie na akejkoľvek burze cenných papierov.]¹⁴</p>
--	-----------------	--

Oddiel D – Riziká

Prvok		
D.2	Kľúčové špecifické riziká pre emitenta	<p><u>A. Riziká týkajúce sa Emitenta</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Na Skupinu RBI mala a aj naďalej môže mať nepriaznivý vplyv globálna finančná a hospodárska kríza vrátane dlhovej krízy v eurozóne, nebezpečenstvo, že jedna alebo viacero krajín vystúpi z Európskej únie či eurozóny a náročné makroekonomické a trhové prostredie, čo znamená, že bude musieť vo zvýšenej miere vytvárať opravné položky vo vzťahu k svojim expozíciám. 2. Skupina RBI pôsobí na niekoľkých trhoch, ktoré sa sčasti vyznačujú zvýšeným rizikom nepredvídateľných politických, hospodárskych, právnych a sociálnych zmien a s tým súvisiacimi rizikami, ako napr. kolísaním výmenných kurzov, devízovou kontrolou/obmedzeniami, regulačnými zmenami, infláciou, hospodárskou recesiou, poruchami miestneho trhu, napätím na trhu práce, etnickými konfliktami a ekonomickými rozdielmi. 3. Akékoľvek ďalšie posilňovanie meny, v ktorej sú denominované úvery v cudzej mene, oproti menám regiónu strednej a východnej Európy alebo dokonca aj udržanie vysokej hodnoty takejto meny by znehodnotilo kvalitu úverov v cudzej mene, ktoré Skupina RBI poskytla klientom v regióne strednej a východnej Európy, a takisto zvyšuje riziko prijatia novej legislatívy a regulačných a/alebo daňových opatrení s nepriaznivým vplyvom na Skupinu RBI. 4. Stále sa vyvíjajúce právne a daňové systémy v niektorých krajinách, v ktorých Skupina RBI pôsobí, môžu mať na Emitenta podstatný nepriaznivý vplyv. 5. Na niektorých svojich trhoch je Skupina RBI vystavená zvýšenému riziku zásahu zo strany štátu. 6. Na likvidite a rentabilite Skupiny RBI by sa výrazne nepriaznivo odrazilo, pokiaľ by Skupina RBI nemala prístup na kapitálové trhy, pokiaľ by nebola schopná zvyšovať vklady, predávať aktíva za výhodných podmienok, alebo pokiaľ by došlo k výraznému zvýšeniu nákladov financovania (riziko likvidity). 7. Akýkoľvek pokles, pozastavenie alebo odobratie jedného alebo niekoľkých úverových ratingov RBI alebo ktoréhokoľvek člena skupiny RBI by mohlo mať za následok zvýšenie nákladov financovania, poškodiť vnímanie zo strany klientov a môže mať aj iné významné nepriaznivé vplyvy na Skupinu RBI. 8. Obchodná činnosť Skupiny RBI a jej hospodárske výsledky boli a môžu

¹⁴ Platí len v prípade oslobodenej ponuky alebo neverejného umiestnenia.

		<p>aj naďalej byť významne nepriaznivo ovplyvnené trhovým rizikom vrátane zmien volatility trhu.</p> <ol style="list-style-type: none"> 9. Hedžingové opatrenia nemusia byť účinné. Pri uzatvorení nezaistených pozícií je Skupina RBI priamo vystavená riziku zmien úrokových sadzieb, devízových kurzov alebo cien finančných nástrojov. 10. Klesajúce úrokové marže môžu mať na Skupinu RBI podstatný nepriaznivý dopad. 11. Skupina RBI utrpela straty a naďalej jej môžu vznikáť straty v dôsledku konania alebo zhoršenia finančného postavenia jej dlžníkov, protistrán a ostatných finančných inštitúcií (úverové riziko / riziko protistrany). 12. Skupina RBI čelí riziku koncentrácie v rámci geografických regiónov a klientskych sektorov. 13. Nepriaznivé zmeny a volatilita výmenných kurzov mali a naďalej by mohli mať nepriaznivý vplyv na ocenenie aktív Skupiny RBI a na jej finančnú situáciu, hospodársky výsledok, peňažné toky a kapitálovú primeranosť. 14. Riziko znevýhodnenia RBI v dôsledku členstva v Raiffeisen Customer Guarantee Scheme Austria. 15. RBI je povinná prispievať do Jednotného fondu na riešenie problémov bánk a do ex-ante financovaných fondov v rámci mechanizmov na ochranu vkladov, čo pre RBI znamená ďalšiu finančnú záťaž. 16. RBI je vystavená rizikám v dôsledku svojho prepojenia v súvislosti s Inštitucionálnym programom ochrany („Bundes-IPS“). 17. Skupina RBI môže byť vyzvaná na účasť alebo financovanie vládnych podporných programov pre úverové inštitúcie alebo financovanie vládnych rozpočtových konsolidačných programov, a to i formou zavedenia bankovej dane a iných daní. 18. Nové požiadavky zo strany vládnych alebo regulačných orgánov a zmeny vnímanej úrovne adekvátnej kapitalizácie a úverového financovania by mohli viesť k navýšeniu požiadaviek na kapitálové zdroje a tým k zníženiu rentability Skupiny RBI. 19. Reštrukturalizácia a zmeny obchodného profilu RBI alebo Skupiny RBI môžu viesť ku zmenám v jej rentabilite. 20. S dodržiavaním platným predpisov, predovšetkým na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a na ochranu pred financovaním terorizmu, v oblasti boja proti korupcii a prevencii podvodov, sankcií, daní a kapitálových trhov (v súvislosti s cennými papiermi a burzami) sú spojené významné náklady a úsilie, pričom ich nedodržanie môže mať pre RBI vážne právne a reputačné dôsledky. 21. Schopnosť RBI plniť si svoje záväzky vyplývajúce z Dlhopisov závisí predovšetkým na jej finančnej sile, na ktorú má na druhej strane vplyv jej rentabilita. Nasledujúce faktory môžu mať nepriaznivý vplyv na rentabilitu RBI: Ochrana spotrebiteľov, Riziko projektu, Ustanovenia Skupiny o krízovom neplnení, Závislosť RBI na kapitálovom trhu, Závislosť Skupiny RBI na vkladoch klientov, Kritériá uznateľnosti kolaterálu, Oceňovanie aktív s klesajúcou hodnotou a znehodnotenie kolaterálu, Hospodárska súťaž, Prevádzkové riziko, Riziká M&A, Riziko súdnych sporov, Riadenie rizík, Systémy IT, Strety záujmov, Riziko účasti.
--	--	--

<p>[D.3]¹⁵ [D.6]¹⁶</p>	<p>Hlavné riziká vo vzťahu k cenným papierom</p>	<p>B. Riziká spojené s Dlhopismi</p> <p>Dlhopisy nemusia byť vhodnou investíciou pre všetkých investorov</p> <p>Potenciálny investor by nemal investovať do Dlhopisov, ktoré sú komplexnými finančnými Dlhopismi, pokiaľ tento investor nemá odborné znalosti (buď svoje alebo od svojho dôveryhodného finančného poradcu), ktoré by mu umožnili zhodnotiť, ako sa budú Dlhopisy vyvíjať za meniacich sa podmienok, aké budú výsledné vplyvy na hodnotu Dlhopisov a aký vplyv bude mať táto investícia na celé investičné portfólio tohto potenciálneho investora.</p> <p>Riziko Emitenta</p> <p>Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že Emitent môže dočasne alebo trvalo stratiť svoju platobnú schopnosť / schopnosť splácať svoje záväzky v lehote ich splatnosti.</p> <p>Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že na RBI sa nevzťahuje žiadne obmedzenie, ktoré by jej bránilo v emisii ďalších dlhových nástrojov alebo vzniku ďalších záväzkov.</p> <p>Dlhopisy môžu podliehať výkonu práv rezolučného orgánu pre riešenie krízových situácií na odpisy alebo premenu, ktoré tento orgán môže uplatniť, v dôsledku čoho (i) sa môže znížiť nesplatená suma (až na nulu), (ii) môže dôjsť k premene na kmeňové akcie alebo na iné vlastnícke nástroje alebo (iii) sa môžu zmeniť emisné podmienky Dlhopisov (zákonná absorpcia straty).</p> <p>Dlhopisy môžu podliehať iným opatreniam na riešenie problémov finančných inštitúcií, čo môže mať za následok nevyplácanie úrokov a/alebo nesplácanie.</p> <p>Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že v prípade insolvenčnej RBI majú vklady vyššiu prioritu ako ich nároky vyplývajúce z Dlhopisov.</p> <p>Prípadné ratingy Dlhopisov nemusia zohľadňovať všetky riziká - rating Dlhopisov môže vždy zmeniť.</p> <p>Riziko likvidity</p> <p>Nie je možné poskytnúť žiadnu záruku, že ak sa akýkoľvek likvidný sekundárny trh pre Dlhopisy bude vyvíjať, že tento vývoj bude pokračovať. Na nelikvidnom trhu sa investorovi nemusí podariť kedykoľvek predať svoje Dlhopisy za reálnou trhovú cenu. Možnosť predať Dlhopisy môže byť ďalej obmedzená z dôvodov špecifických pre danú krajinu.</p> <p>Riziko trhovej ceny</p> <p>Majiteľ Dlhopisov je vystavený riziku nepriaznivého vývoja trhových cien jeho Dlhopisov, ktoré sa materializuje, ak Majiteľ predá Dlhopisy pred ich konečnou splatnosťou. V takom prípade môže byť Majiteľ schopný reinvestovať jedine za menej priaznivých podmienok v porovnaní s pôvodnou investíciou.</p> <p>Riziko predčasného splatenia</p> <p>Pokiaľ má Emitent právo Dlhopisy predčasne splatiť, popr. pokiaľ budú Dlhopisy predčasne splatené z dôvodov uvedených v podmienkach Dlhopisov, Majiteľ takýchto Dlhopisov je vystavený riziku, že v dôsledku tohto predčasného splatenia bude mať jeho investícia nižší výnos, než</p>
--	---	---

¹⁵ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako deriváty v zmysle Prílohy XII. k Nariadeniu o prospekte.

¹⁶ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadení o prospekte.

investor predpokladal. Ďalej môže dôjsť k tomu, že Majiteľ bude môcť reinvestovať jedine za menej výhodných podmienok v porovnaní s pôvodnou investíciou.

[V prípade Nepodriadených dlhopisov s prvkom automatického splatenia uveďte:

Riziko automatického predčasného splatenia

V platných Konečných podmienkach bude uvedené, či sa automatické predčasné splatenie uplatní. V prípade automatického predčasného splatenia Nepodriadených dlhopisov je Majiteľ dlhopisov vystavený riziku, že v dôsledku predčasného splatenia môže mať nižší výnos než predpokladal, a Majiteľ dlhopisov nemusí byť schopný znovu investovať do dlhopisov podobnej kvality akými boli splatené Dlhopisy.]

Menové riziko

Majitelia Dlhopisov denominovaných v cudzej mene sú vystavení riziku kolísania devízových kurzov a zavedenia devízovej kontroly.

[V prípade Dlhopisov s pevne stanoveným úrokom uveďte:

Dlhopisy s pevne stanoveným úrokom

Majiteľ Dlhopisov s pevne stanoveným úrokom je vystavený riziku, že cena týchto Dlhopisov poklesne v dôsledku zmien Trhovej úrokovej sadzby.]

[V prípade Dlhopisov s pohyblivým úrokom uveďte:

Dlhopisy s pohyblivým úrokom

Majiteľ Dlhopisov s pohyblivým úrokom je vystavený riziku kolísania úrokovej sadzby a riziku neistého úrokového výnosu. Kolísajúca úroková sadzba neumožňuje vopred stanoviť rentabilitu Dlhopisov s pohyblivým úrokom. Súčasťou Dlhopisov s pohyblivým úrokom môžu byť „caps“ alebo „floors“.]

[Riziko kontinuity porovnávajúcich ukazovateľov a referenčných sadzieb

Referenčné sadzby finančného trhu sú základom pre špecifikáciu kontraktov na hlavných trhoch po celom svete vrátane Dlhopisov s pohyblivým úrokom. Regulačné orgány v súčasnosti upravujú a menia postupy na stanovenie úrokových sadzieb.

Investori by si mali uvedomiť súvisiace riziká, predovšetkým riziko, že poskytovanie referenčných sadzieb finančného trhu môže byť prerušené v dôsledku nedostatku likvidity na trhu, z ktorého porovnávacie ukazovatele relevantné pre dané transakcie vychádzajú, popr. v dôsledku neexistencie dostatočných ponúk k výpočtu porovnávacieho ukazovateľa, a riziko, že nebude možné zaistiť v priebehu času porovnateľnosť sadzieb v dôsledku budúcich zmien v postupe a kvalite výpočtu, vrátane dohľadu, menších skupín bánk alebo používaniu skutočných obchodníkov ako základ.]

[V prípade Dlhopisov s pevne stanoveným k pevne stanovenému úroku uveďte:

Dlhopisy s pevne stanoveným k pevne stanovenému úroku

Zmenená úroková sadzba sa môže od tej pôvodnej líšiť a môže sa nepriaznivo odraziť na výnosoch z Dlhopisov.]

[V prípade Dlhopisov s [pevne stanoveným k pohyblivému úroku] [s pevne

	<p><i>stanoveným k pevne stanovenému k pohyblivému úroku] uved'te:</i></p> <p>Dlhopisy s [pevne stanoveným k pohyblivému úroku] [s pevne stanoveným k pevne stanovenému k pohyblivému úroku]</p> <p>Premena úrokovej sadzby môže ovplyvniť sekundárny trh a trhovú hodnotu Dlhopisov.]</p> <p><i>[V prípade Dlhopisov s pohyblivým k pevne stanovenému úroku uved'te:</i></p> <p>Dlhopisy s pohyblivým k pevne stanovenému úroku</p> <p>Premena úrokovej sadzby môže ovplyvniť sekundárny trh a trhovú hodnotu Dlhopisov.]</p> <p><i>[V prípade Dlhopisov s nulovým kupónom uved'te:</i></p> <p>Dlhopisy s nulovým kupónom</p> <p>Majitelia Dlhopisov s nulovým kupónom sú vystavení riziku, že cena týchto Dlhopisov poklesne v dôsledku zmien Trhových úrokových sadzieb. Ceny Dlhopisov s nulovým kupónom sú náchyľnejšie k výkyvom než ceny Dlhopisov s pevne stanoveným výnosom a na zmeny Trhových úrokových sadzieb sú citlivejšie než úročené Dlhopisy s podobnou splatnosťou.]</p> <p><i>[V prípade Indexovaných dlhopisov uved'te:</i></p> <p>Indexované Dlhopisy</p> <p>[Ak je výplata úrokov viazaná na konkrétny index, Majiteľ indexovaného Dlhopisu je vystavený riziku kolísania úrokovej sadzby a riziku neistého výnosu, alebo dokonca nemusí vôbec získať akýkoľvek úrok.]</p> <p>[V prípade Dlhopisov, ktorých suma pri splatení je viazaná na index, štruktúry zaradené do Základného prospektu predpokladajú sumu pri splatení, ktorá nebude nižšia než menovitá hodnota príslušných Dlhopisov. Majiteľ takéhoto Dlhopisu je však obzvlášť vystavený riziku výkyvov hodnoty indexov a preto aj riziku neistého výnosu zo svojho Dlhopisu.]¹⁷</p> <p>Aj trhovú cenu týchto Dlhopisov sa môže v značnej miere meniť.]</p> <p><i>[V prípade Dlhopisov so zložkou „Cap“ uved'te:</i></p> <p>Riziko spojené s derivátovou zložkou „Cap“</p> <p>Majitelia Dlhopisov s derivátovou zložkou „cap“ nebudú mať prospech zo žiadneho výhodného vývoja nad rámec „capu“.]</p> <p>Dlhopisy nie sú zabezpečené zákonným systémom na ochranu vkladov. [Dobrovoľný celoplošný systém na ochranu klientov Raiffeisen (Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft - RKÖ) zriadený k nepodriadeným záväzkom nemusí postačovať na to, aby Majiteľom Dlhopisov kompenzoval prípadnú stratu v prípade úpadku RBI.] [Podriadené dlhopisy nie sú zabezpečené dobrovoľným celoplošným systémom na ochranu klientov Raiffeisen (Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft - RKÖ).]</p> <p><i>[V prípade Zabezpečených bankových dlhopisov (Fundierte Bankschuldverschreibungen) uved'te:</i></p> <p>Zabezpečené bankové dlhopisy</p>
--	---

¹⁷ Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadenia o prospekte.

	<p>Nie je možné zaručiť, že aktíva v rámci príslušnej rezervy na zabezpečenie bankových dlhopisov budú vždy postačovať na pokrytie záväzkov RBI vyplývajúcich z Dlhopisov a/alebo že fond zabezpečenia bude včas doplnený.</p> <p>Hoci zákon o Zabezpečených bankových dlhopisoch (<i>Fundierte Bankschuldverschreibungen</i>) stanovuje, že krycie portfólio musí zabezpečovať nároky vyplývajúce z nesplatených Zabezpečené bankové dlhopisy, investori môžu dostať nižšiu sumu, než bola ich investícia.]</p> <p>[V prípade použitia „Rozhodnutia Majiteľa“ uveďte:</p> <p>Rozhodnutie Majiteľov - Riziká spojené s použitím nemeckého zákona o emisiách dlhových cenných papierov (<i>Gesetz über Schuldverschreibungen aus Gesamtemissionen</i>)</p> <p>Emisné podmienky upravujú možnosť rozhodovania Majiteľov - rozhodnutie je možné prijímať na zasadnutí Majiteľov alebo hlasovaním <i>per rollam</i>; z tohto dôvodu môže byť Majiteľ vystavený riziku prehlasovania väčšinovým rozhodnutím Majiteľov. Vzhľadom na to, že riadne prijaté rozhodnutia sú pre všetkých Majiteľov záväzné, môže dôjsť k zmene, obmedzeniu alebo dokonca zániku určitých práv tohto Majiteľa voči Emitentovi na základe podmienok Dlhopisov.]</p>
	<p>[V prípade, že Zástupca Majiteľov existuje, uveďte:</p> <p>Zástupca Majiteľov</p> <p>Keďže Emisné podmienky ustanovujú vymenovanie Zástupcu Majiteľov, je možné, že Majiteľ môže stratiť svoje právo uplatniť a vymáhať svoje práva vyplývajúce z Emisných podmienok voči Emitentovi, pretože toto právo bude prevedené na Zástupcu Majiteľov, ktorý bude výlučne povinný nárokovať a vymáhať tieto práva všetkých Majiteľov.]</p> <p>Rakúsky súd môže vymenovať správcu (<i>Kurator</i>) Dlhopisov na výkon práv a zastupovanie záujmov Majiteľov v ich mene, pričom v takomto prípade môže byť schopnosť Majiteľov individuálne vymáhať svoje práva vyplývajúce z Dlhopisov obmedzená.</p> <p>Rakúsky súd môže vymenovať správcu na zastupovanie spoločných záujmov Majiteľov v záležitostiach spojených s ich kolektívnymi právami, čo môže byť na ujmu jedného Majiteľa alebo všetkých Majiteľov.</p> <p>Vzhľadom na to, že Globálne dlhopisy sú vo väčšine prípadov držané Zúčtovacím systémom alebo v jeho mene, investori sa budú musieť spoliehať na postupy tohto systému pri vykonávaní prevodov, platieb a pri komunikácii s Emitentom.</p> <p>Investori budú môcť obchodovať svoje podiely len prostredníctvom Zúčtovacieho systému a Emitent si splní svoje platobné záväzky vyplývajúce z Dlhopisov uhradením platieb na Zúčtovací systém, ktorý potom vykoná ich rozdelenie majiteľom účtov.</p> <p>Nižší výnos spôsobený transakčnými nákladmi a poplatkami u depozitára</p> <p>Skutočný výnos Majiteľa z Dlhopisov môže byť v porovnaní s uvedeným výnosom podstatne nižší po zohľadnení transakčných nákladov a poplatkov u depozitára.</p> <p>Maržové obchodovanie</p> <p>Ak sa na financovanie akvizície Dlhopisov použije úver a v súvislosti s týmito Dlhopismi dôjde následne k prípadu porušenia (neplnenia), alebo ak obchodovaný kurz výrazne poklesne, Majiteľ nielen že bude musieť čeliť</p>

riziku straty svojej investície, ale i povinnosti splatiť poskytnutý úver a niesť súvisiace náklady.

Riziko potenciálneho stretu záujmov

Niektorí z Dealerov a ich prepojených osôb vykonávali a v budúcnosti môžu vykonávať transakcie v oblasti investičného bankovníctva a/alebo komerčného bankovníctva a môžu pre Emitenta a jeho prepojené osoby v rámci bežného podnikania poskytovať služby.

Zmena práva

Nemožno poskytnúť žiadnu záruku ohľadom vplyvu akýchkoľvek možných zmien nemeckého alebo rakúskeho práva alebo akýchkoľvek európskych právnych predpisov priamo uplatniteľných v Nemecku a/alebo Rakúsku. Medzi tieto zmeny práva môže patriť najmä zavedenie nového režimu umožňujúceho príslušným orgánom v Rakúsku rozhodnúť, že za určitých okolností sa Majitelia budú podieľať na stratách Emitenta.

Vplyv daní na investície

Skutočný výnos z Dlhopisov môže byť nižší v dôsledku vplyvu daní na investíciu do Dlhopisov.

Navrhovaná európska daň z finančných transakcií

V prípade zavedenia zvažovanej Dane z finančných transakcií môže predaj a nákup Dlhopisov predstavovať zdaniteľné plnenia.

Platby vyplývajúce z Dlhopisov môžu podliehať európskej Smernici o zdaňovaní príjmu z úspor - žiadne zvýšenie platieb z titulu daní

Ak sa platba uskutočnila/má sa uskutočniť alebo uhradiť prostredníctvom platobného agenta v štáte, v ktorom je zavedený systém zrážkovej dane, a z tejto platby sa vykonala/ má sa vykonať zrážka, Emitent, platobný agent a ani žiadny iný sprostredkovateľ / osoba nie je povinná uhradiť dodatočné sumy v súvislosti s Dlhopismi v dôsledku povinného odvedenia / uloženia tejto dane (žiadne zvýšenie platieb z titulu daní).

Americká zrážková daň podľa zákona FATCA

Za istých okolností môže časť platieb vyplývajúca z Dlhopisov podliehať americkej informačnej povinnosti. V prípade, že táto povinnosť nebude splnená, môže dôjsť k zrážke americkej dane.

[V prípade Podriadených dlhopisov uved'te:

Špecifické riziká spojené s Podriadenými dlhopismi

- *Záväzky z Podriadených dlhopisov budú splnené až po splnení všetkých nepodriadených nárokov veriteľ'ov*
- *Na práva Majiteľ'ov Podriadených dlhopisov môžu mať vo zvýšenej miere nepriaznivý vplyv krízové opatrenia, Jednotný mechanizmus pre riešenie problémov bánk a ostatné opatrenia určené na implementáciu smernice BRRD*
- *Majitelia Podriadených dlhopisov čelia riziku, že RBI môže vydať podriadené dlhové nástroje alebo sa vystaviť podriadeným záväzkom, ktoré budú mať vo vz'tahu k Podriadeným dlhopisom prioritu*
- *Podriadené dlhopisy nie sú zabezpečené zákonným ani dobrovoľným systémom na ochranu vkladov ani fondom pre kompenzáciu investorov*

- *S Podriadenými dlhopismi nie je spojené právo na okamžitú splatnosť budúcich úrokov alebo kapitálu*
- *Podriadené dlhopisy nemusia byť možné predčasne splatiť na základe rozhodnutia Majiteľov a práva RBI na predčasné splatenie alebo odkúpenie Podriadených dlhopisov podliehajú získaniu predchádzajúceho súhlasu príslušného orgánu*
- *Špecifické riziká spojené so sekundárnym trhom Podriadených dlhopisov; Tvorba trhu pre vlastné Podriadené dlhopisy RBI vyžaduje predchádzajúci súhlas príslušného orgánu a podlieha konkrétnym podmienkam a obmedzeniam]*

[V prípade Dlhopisov denominovaných v renminbi uved'te:

Špecifické riziká spojené s Dlhopismi denominovanými v renminbi

- *Renminbi nie je voľne zameniteľná; platia dôležité obmedzenia vzťahujúce sa na platby v mene renminbi smerujúce do Čínskej ľudovej republiky a mimo územia Čínskej ľudovej republiky*

V súčasnosti renminbi nie je voľne zameniteľná.

- *Renminbi je mimo územia ČLR dostupná len v obmedzenej miere, čo môže mať vplyv na likviditu Dlhopisov a na schopnosť Emitenta získať renminbi mimo územia ČLR na účely služieb vo vzťahu k Dlhopisom*

V dôsledku obmedzení zavedených vládou ČLR ohľadom cezhraničných tokov v renminbi je dostupnosť renminbi mimo ČLR obmedzená. Táto skutočnosť môže ovplyvniť likviditu Dlhopisov a schopnosť Emitenta zabezpečiť renminbi na účely Dlhopisov.

- *S investíciou do Dlhopisov v renminbi je spojené riziko, že platby budú prijaté v USD (ekvivalente USD)*

Za istých okolností je Emitent oprávnený vysporiadať akúkoľvek platbu vyplývajúcu z Dlhopisov (čiastočne alebo úplne) v amerických dolároch.

- *S investíciou do Dlhopisov v renminbi je spojené devízové riziko*

Hodnota renminbi voči euru a ostatným cudzím menám sa mení a odráža zmeny v ČLR, medzinárodné politické a hospodárske podmienky a mnohé ďalšie faktory. Hodnota týchto platieb úrokov a menovitej hodnoty v renminbi sa pri prepočte na euro alebo ostatné príslušné cudzie meny môže meniť v závislosti na prevládajúcich devízových kurzoch.

- *S investíciou do Dlhopisov v renminbi je spojené úrokové riziko*

Okrem toho môže v dôsledku ďalšej liberalizácie úrokových sadzieb zo strany vlády ČLR dôjsť k zintenzívneniu volatility úrokových sadzieb a obchodná cena Dlhopisov sa tak môže vzhľadom na kolísanie úrokových sadzieb v renminbi meniť.

- *Platby vo vzťahu k Dlhopisom pre investorov sa uskutočnia iba spôsobom uvedeným v Dlhopisoch*

Všetky platby majiteľom podielov súvisiace s Dlhopismi sa uskutočnia iba (i) ak sú Dlhopisy zastúpené globálnym dlhopisom, a to prevodom na bankový účet vedený v mene renminbi v Hongkongu v súlade

	<p>[Upozornenie na riziko straty celej investície alebo jej časti</p>	<p>s platnými predpismi a postupmi príslušného zúčtovacieho systému, alebo (ii) ak sú Dlhopisy v konečnej podobe na meno, prevodom na bankový účet vedený v mene renminbi v Hongkongu v súlade s platnými predpismi a postupmi. Nie je možné, aby sa od Emitenta, fiškálneho agenta alebo platobného agenta požadovala platba inými prostriedkami (napr. v bankových dlhopisoch, šekom, zmenkou alebo prevodom na bankový účet v ČĽR).]</p> <p>Nepoužije sa. Dlhopisy nemožno splatiť za nižšiu hodnotu, než je ich menovitá hodnota.]¹⁸</p>
--	--	---

Oddiel E – Ponuka

Prvok		
E.2b	<p>Dôvody ponuky, použitie výnosov a odhad čistých výnosov</p>	<p>Dôvody ponuky a použitie výnosov:</p> <p>[Dôvodom ponuky je získať prostriedky, zabezpečiť určité riziká alebo využiť súčasné príležitosti na trhu (arbitráž).] [Pokiaľ sa vo vzťahu ku konkrétnej emisii uplatní iný dôvod, uveďte ho]</p> <p>[Čistý výnos sa použije na všeobecné financovanie v rámci bežnej činnosti Emitenta a spoločností v Skupine RBI, na hedžing alebo arbitrážové obchody.] [V prípade špecifického použitia výnosu toto použitie špecifikujte]</p> <p><i>[zelené dlhopisy – uveďte podrobnosti]</i></p> <p>[Nepoužije sa.]</p> <p><i>[iné]</i></p> <p>[Odhad čistého výnosu: [●]]</p>
E.3	<p>Podmienky ponuky</p>	<p>Podmienky ponuky:</p> <p>[Obmedzenia predaja [●]]</p> <p>[Obdobie][Deň]Ponuky [●]</p> <p>[Dátum][Obdobie] emisie: [●]</p> <p>[Prvý deň emisie: [●]</p> <p>[Emisný kurz: [●]</p> <p>[Východiskový emisný kurz [v prvý deň ponuky]: [●]</p> <p>[Maximálny emisný kurz [●]</p> <p>[Provízie: [●]</p>

¹⁸ Vypustiť, ak sa Dlhopisy vydávajú ako derivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadenia o prospekte.

		[Díler: <input type="checkbox"/>] <input type="checkbox"/>] [Agent pre kótovanie: <input type="checkbox"/>] [Fiškálny agent: <input type="checkbox"/>] [Platobný agent: <input type="checkbox"/>] [Agent pre výpočty: <input type="checkbox"/>]
E.4	Opis akéhokoľvek záujmu, ktorý je pre emíziu/ponuku významný, vrátane konfliktných záujmov	[Nepoužije sa.] [Pokiaľ je Emitentovi známe, žiadna osoba podieľajúca sa na ponuke Dlhopisov nemá žiadny stret záujmov, ktorý by bol vo vzťahu k Dlhopisom a/alebo ponuke podstatný] <i>[Opis prípadného stretu záujmov]</i> [Niektorí Dealeri vymenovaní na základe Programu Emitenta a ich prepojené osoby sa v minulosti podieľali a v budúcnosti sa môžu podieľať na transakciách v oblasti investičného bankovníctva a/alebo komerčného bankovníctva a môžu pre Emitenta a jeho prepojené osoby poskytovať služby v rámci bežného podnikania.
E.7	Odhad nákladov, ktoré Emitent alebo predkladateľ ponuky účtuje investorovi	[Nepoužije sa; Emitent neúčtuje žiadne náklady. Môžu sa však účtovať iné náklady, napr. poplatky za depozitára.]