SHRNUTÍ

Shrnutí se skládá z popisných požadavků zvaných „Prvky“. Tyto Prvky jsou uvedeny a očíslovány v oddílech A – E (A.1 – E.7).

Toto shrnutí („**Shrnutí**“) obsahuje všechny Prvky, které mají být do shrnutí tohoto typu zařazeny ve vztahu k Dluhopisům a Emitentovi. Vzhledem k tomu, že se některé Prvky nevyžadují, číslování jednotlivých Prvků na sebe nemusí navazovat.

I když některé Prvky ve vztahu k tomuto typu cenných papírů a Emitentovi mají být ve Shrnutí obsaženy, je možné, že k tomuto Prvku nebudou existovat žádné relevantní informace. V takovém případě je ve Shrnutí uveden stručný popis Prvku s uvedením „nepoužije se“.

Oddíl A – Úvod a upozornění

Prvek		
A.1	**Upozornění**	Upozornění: • Toto Shrnutí představuje úvod tohoto prospektu („**Prospekt**“). • Jakékoli rozhodnutí investovat do dluhopisů vydaných na základě tohoto Prospektu („**Dluhopisy**“) by mělo vycházet z toho, že investor posoudí Prospekt jako celek. • Dojde-li k tomu, že bude k soudu podána žaloba týkající se údajů obsažených v Prospektu, vnitrostátní předpisy členských států mohou žalujícímu investorovi uložit povinnost uhradit náklady na překlad Prospektu vynaložené před zahájením soudního řízení. • Osoba, která vyhotovila Shrnutí včetně jeho překladu, je odpovědná za správnost údajů pouze v případě, že je Shrnutí zavádějící nebo nepřesné při společném výkladu s ostatními částmi Prospektu, nebo že Shrnutí při společném výkladu s ostatními částmi Prospektu neobsahuje informace, které jsou pro investory klíčové při rozhodování, zda investovat do Dluhopisů.
A.2	**Souhlas Emitenta s použitím Prospektu**	**[V případě udělení celkového souhlasu s použitím Prospektu vložte následující text:** Emitent souhlasí s použitím Prospektu v souvislosti s [veřejnou nabídkou s výjimkou nabídky podle čl. 3 odst. 2 Směrnice o prospektu („Neosvobozená nabídka“)] [nabídkou v souladu s čl. 3 odst. 2 Směrnice o prospektu („Osvobozená nabídka“)] [***název příslušné série Dluhopisů***] v [Německu[,] [a] [Rakousku][,][a] [České republice[,][a] [na Slovensku][,] [a] [v Polsku] [,][a] [Maďarsku] [,][a] [Rumunsku] [a] [Lucembursku] každým [Dealerem][,] [a/nebo] [jednotlivými] [dalšími] [regulovanými] [úvěrovými institucemi] [v EU] [,] [a/nebo] [regulovanou finanční institucí v EU] [,] [a/nebo] [finančním zprostředkovatelem], kterým směrnice 2004/39/ES o trzích finančních nástrojů („**MiFID**“) povoluje následný prodej nebo konečné umístění Dluhopisů (dále společně „**Obecně autorizovaní předkladatelé nabídky**”) během [***uveďte období trvání nabídky nebo období, na které se poskytuje souhlas s použitím Prospektu***], za předpokladu splnění konkrétních omezení uvedených v Konečných podmínkách, avšak s tím, že Prospekt pokračuje v platnosti v souladu s čl. 11 lucemburského zákona o prospektu, jímž se implementuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES ze dne 4. listopadu 2003, ve znění pozdějších předpisů. Prospekt lze předkládat potenciálním investorům pouze spolu se všemi přílohami zveřejněnými před tímto předáním. Veškeré přílohy k Prospektu jsou k dispozici k nahlédnutí v elektronické podobě na webových stránkách lucemburské burzy (www.bourse.lu) a na webových stránkách Emitenta

		www.rbinternational.com pod odkazem „Vztahy s investory”. **Při používání Prospektu je každý Obecně autorizovaný předkladatel nabídky povinen ujistit se, že postupuje v souladu se všemi příslušnými zákonnými a podzákonnými předpisy platnými v příslušných jurisdikcích, a je povinen na svých webových stránkách uvést, že Prospekt používá na základě povolení a za podmínek tam uvedených.** **Pokud nabídku předkládá Obecně autorizovaný předkladatel nabídky, tento Obecně autorizovaný předkladatel nabídky je povinen investorům poskytnout informace ohledně podmínek nabídky platné v okamžiku předložení nabídky.]** **[Pokud se souhlas s používáním Prospektu poskytuje pouze některým institucím, vložte následující text:** Emitent souhlasí s použitím Prospektu v souvislosti s [Neosvobozenou nabídkou] [Osvobozenou nabídkou] [***název příslušné série Dluhopisů***] v [Německu[,][a] [Rakousku][,][a] [České republice[,][a] [na Slovensku][,] [a] [v Polsku] [,][a] [Maďarsku] [,][a] [Rumunsku] [a] [Lucembursku] každým [Dealerem][,] [a/nebo] [jednotlivými] [dalšími] [regulovanými] [úvěrovými institucemi] [v EU] [,] [a/nebo] [regulovanou finanční institucí v EU] [,] [a/nebo] [finančním zprostředkovatelem], kterým směrnice 2004/39/ES o trzích finančních nástrojů („**MiFID**“) povoluje následný prodej nebo konečné umístění Dluhopisů jak je jednotlivě konkretizováno v příslušných Konečných podmínkách nebo na webových stránkách Emitenta www.rbinternational.com pod odkazem „Vztahy s investory“ ” (společně „**Výhradně autorizovaní předkladatelé nabídky**”), kteří pak budou výhradně oprávněni používat Prospekt pro účely následného prodeje nebo konečného umístění příslušných Dluhopisů během [***uveďte období trvání nabídky nebo období, na které se poskytuje souhlas s použitím Prospektu***], za předpokladu splnění konkrétních omezení uvedených v Konečných podmínkách, avšak s tím, že Prospekt pokračuje v platnosti v souladu s čl. 11 lucemburského zákona o prospektu cenných papírů (*Loi relative aux prospectus pour valeurs mobilières*), jímž se implementuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES ze dne 4. listopadu 2003, ve znění pozdějších předpisů. Prospekt lze předkládat potenciálním investorům pouze spolu se všemi přílohami zveřejněnými před tímto předáním. Veškeré přílohy k Prospektu jsou k dispozici k nahlédnutí v elektronické podobě na webových stránkách lucemburské burzy (www.bourse.lu) a na webových stránkách Emitenta www.rbinternational.com pod odkazem „Vztahy s investory“. Při používání Prospektu je každý Výhradně autorizovaný předkladatel nabídky povinen ujistit se, že postupuje v souladu se všemi příslušnými zákonnými a podzákonnými předpisy platnými v příslušných jurisdikcích. **Pokud nabídku předkládá Výhradně autorizovaný předkladatel nabídky, tento Výhradně autorizovaný předkladatel nabídky je povinen poskytnout investorům informace ohledně podmínek nabídky platné v okamžiku předložení nabídky.** Emitent může souhlas vydat i dalším institucím po dni vydání Konečných podmínek Dluhopisů, a pokud tak učiní, výše uvedené informace jich se týkající budou zveřejněny na webových stránkách Emitenta www.rbinternational.com pod odkazem „Vztahy s investory ”.] [Tento souhlas s používáním Prospektu se řídí následujícími **podmínkami**: [***konkretizujte***]] [**Pokud se souhlas nevydává, použijte tento text**: Nepoužije se. Emitent nevydává souhlas s použitím Prospektu k následnému prodeji nebo konečnému umístění Dluhopisů žádnému [Dealerovi] [,] [a/nebo] [regulované finanční

		instituci v EU] [a/nebo][finančnímu zprostředkovateli].] [**V případě, že souhlas s použitím Prospektu v souladu s čl. 3 odst. 2) nařízení o prospektu se nepoužije**: Souhlas v souladu s čl. 3 odst. 2) nařízení o prospektu se nepoužije.]

Oddíl B – Raiffeisen Bank International AG – Emitent

Prvek		
B.1	**Obchodní firma a obchodní název Emitenta**	Obchodní firma Emitenta je Raiffeisen Bank International AG („**RBI**“ nebo „**Emitent** “) a jeho obchodní název je Raiffeisen Bank International nebo RBI.
B.2	**Sídlo a právní forma Emitenta, země registrace a právní předpisy, podle nichž Emitent provozuje činnost**	RBI je akciovou společností (*Aktiengesellschaft*) založenou v Rakouské republice a podnikající v souladu s rakouskými zákony. Její sídlo se nachází ve Vídni.
B.4b	**Popis známých trendů, které ovlivňují Emitenta a odvětví, v nichž působí**	Emitent spolu se svými plně konsolidovanými dceřinými společnostmi („**Skupina RBI**“) pojmenoval následující trendy, nejistoty, požadavky, závazky nebo události, které mohou s přiměřenou pravděpodobností podstatným nepříznivým způsobem ovlivnit jeho vyhlídky přinejmenším v aktuálním finančním roce: • <u>Požadavky vládních a regulačních orgánů i nadále narůstají</u>. V rámci Jednotného mechanismu dohledu EU („**SSM**“) má Evropská centrální banka („**ECB**“) plnit specifické úkoly k zajištění finanční stability a bankovního dohledu, mimo jiné provádět přímý dohled nad významnými bankami a tedy i RBI. ECB mj. může na významných úvěrových institucích požadovat splnění dalších individuálních podmínek na objem vlastních prostředků a přiměřenost likvidity zvláště v rámci Procesu dohledu a hodnocení orgány dohledu (SREP) (což může být nad rámec běžných požadavků regulačních orgánů), popř. přijmout včasná nápravná opatření k vyřešení potenciálních problémů. Zmiňovaný nový režim dohledu a nové postupy a praktiky v rámci mechanismu SSM dosud nejsou plně zakotveny a/nebo uvedeny ve známost a předpokládá se, že se budou dále zkoumat, měnit a vyvíjet. Dalším pilířem bankovní unie EU je Jednotný mechanismus pro řešení krizí („**SRM**“), který má zavést jednotný postup pro řešení krizí úvěrových institucí podléhajících mechanismu bankovního dohledu SSM. V důsledku mechanismu SRM věřitel RBI může být vystaven riziku úplné nebo částečné ztráty investovaného kapitálu ještě před insolvencí nebo likvidací RBI. To může mít na Skupinu RBI nepříznivý dopad a mohou proti ní být vzneseny žaloby, což by mohlo podstatným nepříznivým způsobem ovlivnit její vyhlídky. Dále je třeba uvést, že plná implementace požadavků na kapitálové zdroje a likviditu v souladu se souborem opatření Basel III a jakékoli zátěžové testy prováděné ECB jakožto orgánem evropského bankovního dohledu by mohly vést k tomu, že by na RBI a Skupinu RBI mohly být uvaleny ještě přísnější požadavky na plánování kapitálové přiměřenosti a likvidity, což by naopak mohlo snížit marži RBI a snížit potenciál jejího růstu. Na RBI může rovněž v nadcházejících letech vyvíjet tlak implementace mnohostranných regulatorních požadavků. • <u>Obecné trendy ve finančním odvětví</u>. Trendy a nejistoty ovlivňující obecně celý finanční sektor a tudíž i Skupinu RBI se nadále týkají makroekonomického prostředí. Celková ekonomická situace v zemích eurozóny zůstává opatrná. Hospodářskou činnost brzdí politická a

		ekonomická nejistota. Finanční sektor jako celek, včetně zejména Skupiny RBI, ovlivňuje nejen slabý růst reálné ekonomiky ale i s tím spojená nestabilita finančních trhů a jejich zvýšená volatilita. Skupině RBI se nevyhnou důsledky insolvencí firem, zhoršení bonity dlužníků a nejistota při oceňování v návaznosti na kolísání na trhu cenných papírů. I mimořádně nízká úroveň úrokových sazeb by stejně tak mohla ovlivnit chování investorů i klientů, což by mohlo vést k nižší tvorbě opravných položek a/nebo k tlaku na rozpětí úrokových sazeb. V r. 2016 a 2017 se proto Skupina RBI opět pohybuje v obtížném hospodářském prostředí. Viz též prvek B.12 níže.
B.5	**Popis skupiny Emitenta a postavení Emitenta ve skupině**	Skupina RBI je součástí skupiny úvěrových institucí RZB (*Kreditinstitutsgruppe*) v souladu s rakouským zákonem o bankovnictví (*Bankwesengesetz* – „**BWG**“), v jejímž čele stojí Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft („**RZB**“) (*übergeordnetes Kreditinstitut*). RZB je zároveň majoritním akcionářem RBI. ***Sloučení RZB a RBI:*** V květnu 2016 RBI oznámila rozhodnutí představenstev RZB a RBI o tom, že bude přezkoumána možnost sloučení RZB a RBI. Cílem sloučení má být zjednodušení korporátní struktury a přizpůsobení skupiny zvýšeným požadavkům regulátorů. Dne 5. října 2016 představenstva a dozorčí rady RZB a RBI rozhodly o základních parametrech fúze RZB a RBI sloučením s RBI jako nástupnickou společností. Součástí těchto rozhodnutí je i nastavení předběžných cenových pásem slučovaných jednotek, v důsledku čehož se bude předpokládaný free float v RBI pohybovat mezi 34,6 % a 35,7 % (dle počtu vydaných akcií, s vyloučením vlastních akcií RBI). Mimořádná valná hromada akcionářů RBI, na níž se má o sloučení hlasovat, se bude konat 24. ledna 2017, a mimořádná valná hromada akcionářů RZB se bude konat 23. ledna 2017. Plánované sloučení RZB a RBI neovlivní kotaci RBI na burze.
B.9	**Prognóza nebo odhad zisku**	Nepoužije se. Emitent nevyhotovuje žádné prognózy ani odhady zisku.
B.10	**Výhrady ve zprávě auditora o historických finančních údajích**	Nepoužije se. KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft* („**KPMG**“) provedl audit německé verze konsolidované účetní závěrky RBI podle stavu k 31. prosinci 2015 a 31. prosinci 2014 a vydal pro tyto konsolidované účetní závěrky výrok „bez výhrad“ (*Bestätigungsvermerk*). KPMG rovněž provedla revizi německé verze zatímní konsolidované účetní závěrky RBI za období první poloviny r. 2016 do 30. června 2016 s výrokem „bez výhrad“.
B.12	**Vybrané historické klíčové údaje Emitenta za každý fiskální rok a případná následná mezitímní finanční období (s uvedením srovnatelných údajů)**	

Výkaz zisku a ztráty v mil. EUR	**1-12/2015 (auditováno)**	**1-12/2014* (auditováno)**
Čisté úrokové výnosy	3 327	3 789
Čisté opravné položky na ztráty z úvěrů	(1 264)	(1 750) *
Čistý úrokový výnos po zohlednění vytvořených opravných položek	2 063	2 039 *
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 519	1 586*
Čistý zisk z obchodování	16	(30)*
Všeobecné správní náklady	(2 914)	(3 024)*
Čistý výnos z finančních derivátů a závazků	(4)	88*
Čistý zisk z finančních investic	68	62*
Výsledek hospodaření před zdaněním	711	(105) *
Výsledek hospodaření po zdanění	435	(587) *
Konsolidovaný výsledek hospodaření	379	(617) *

Rozvaha v mil. EUR	**31/12/2015 (auditováno)**	**31/12/2014* (auditováno)**
Vlastní kapitál	8 501	8 178 *
Aktiva celkem	114 427	121 500 *

Vybrané klíčové ukazatele			
Ukazatel nesplácených úvěrů [1]	11,9 %	11,4 % *	
Ukazatel krytí nesplácených úvěrů [1]	71,3 %	67,5 % *	

Specifické bankovní údaje	**31/12/2015 (auditováno)**	**31/12/2014* (auditováno)**
Poměr CET 1 (na bázi „transitional“)	12,1 %	10,8 % *
Poměr CET 1 (na bázi „fully loaded“)	11,5 %	10,0 %*
Celkový kapitálový poměr (na bázi „transitional“)	17,4 %	16,0 %*
Celkový kapitálový poměr (na bázi „fully loaded“)	16,8 %	15,1 % *

Finanční výkonnost	**1-12/2015 (auditováno)**	**1-12/2014* (auditováno)**
Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva)[2]	3,00 %	3,24 %*
Návratnost kapitálu před zdaněním [3]	8,5 %	-*
Ukazatel nákladovosti [4]	59,1 %	56,5 %
Zisk na akcii v EUR	1,30	(2,17) *

Zdroje	**31/12/2015 (auditováno)**	**31/12/2014 (auditováno)**
Zaměstnanci	51 492	54 730
Pobočky	2 705	2 866

Součástí tohoto přehledu jsou následující Alternativní výkonnostní ukazatele („**APM**“):

(1) Ukazatel nesplácených úvěrů a Ukazatel krytí nesplácených úvěrů „Nebankovní instituce celkem“; Ukazatel krytí nesplácených úvěrů: Nesplácené úvěry ve vztahu k celkovým úvěrům a zálohám klientům; Ukazatel krytí nesplácených úvěrů: ztráty z úvěrů a půjček klientům ve vztahu k nesplácenym úvěrům poskytnutým klientům.

(2) Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva): Čistý úrokový výnos z průměrných úročených aktiv.

(3) Návratnost celkového kapitálu včetně neovládacích podílů, tzn. zisk po zdanění ve vztahu k průměrné výši vlastního kapitálu v prohlášení o finanční pozici. Průměrná výše vlastního kapitálu se počítá z údajů na konci měsíce včetně neovládacích podílů při nezohlednění zisku z běžného roku.

(4) Všeobecné správní náklady ve vztahu k provozním příjmům (minus bankovní poplatky, ztráty ze snížení hodnoty goodwillu, odpisy záporného goodwillu a jakékoli jednorázové vlivy vykázané pod položkou různé provozní náklady).

* *Přepočet proveden v souladu s IAS 8.41*

Zdroj: Výsledky za r. 2015.

Výkaz zisku a ztráty v mil. EUR	**1-6/2016 (revidováno)**	**1-6/2015* (revidováno)**
Čisté úrokové výnosy	1 455	1 681
Čisté opravné položky na ztráty z úvěrů	(403)	(604)
Čistý úrokový výnos po zohlednění vytvořených opravných položek	1 052	1 077
Čistý výnos z poplatků a provizí	719	745
Čistý zisk z obchodování	84	2
Čistý výnos z finančních derivátů a závazků	(62)	(10)
Čistý zisk z finančních investic	171	61
Všeobecné správní náklady	(1 412)	(1 388)
Výsledek hospodaření před zdaněním	450	455
Výsledek hospodaření po zdanění	268	314
Konsolidovaný výsledek hospodaření	210	276

Rozvaha v mil. EUR	**30/6/2016 (revidováno)**	**31/12/2015* (auditováno)**
Vlastní kapitál	8 725	8 501
Aktiva celkem	113 969	114 427
Vybrané klíčové ukazatele		
Ukazatel nesplácených úvěrů [1]	10,4 procent	11,9 procent
Ukazatel krytí nesplácených úvěrů [1]	72,1 procent	71,3 procent

Specifické bankovní údaje	**30/6/2016 (revidováno)**	**31/12/2015* (auditováno)**
CET 1 (na bázi „transitional“)	12,5 procent	12,1 procent
CET 1 (na bázi „fully loaded“)	12,2 procent	11,5 procent
Celkový kapitálový poměr (na bázi	17,8 procent	17,4 procent

		„transitional“)		
		Celkový kapitálový poměr (na bázi „fully loaded“)	17,6 procent	16,8 procent
		Finanční výkonnost	**1-6/2016 (revidováno)**	**1-6/2015* (revidováno)**
		Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva)(2) ...	2,76 procent	3,00 procenta
		Návratnost kapitálu před zdaněním (3)	10,6 procent	10,9 procent
			61,8 procent	56,8 procent
		Ukazatel nákladovosti (4)	0,72 EUR	0,94 EUR
		Zdroje	**30/6/2016 (revidováno)**	**31/12/2015 (auditováno)**
		Zaměstnanci (ekvivalenty jednoho pracovníka na plný úvazek)	50 922	51 492
		Pobočky	2 641	2 705
		Součástí tohoto přehledu jsou následující Alternativní výkonnostní ukazatele („**APM**“): (1) Ukazatel nesplácených úvěrů a Ukazatel krytí nesplácených úvěrů „Nebankovní instituce celkem“; Ukazatel krytí nesplácených úvěrů: Nesplácené úvěry ve vztahu k celkovým úvěrům a zálohám klientům; Ukazatel krytí nesplácených úvěrů: ztráty z úvěrů a půjček klientům ve vztahu k nesplácenym úvěrům poskytnutým klientům. (2) Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva): Čistý úrokový výnos z průměrných úročených aktiv. (3) Návratnost celkového kapitálu včetně neovládacích podílů, tzn. zisk po zdanění ve vztahu k průměrné výši vlastního kapitálu v prohlášení o finanční pozici. Průměrná výše vlastního kapitálu se počítá z údajů na konci měsíce včetně neovládacích podílů při nezohlednění zisku z běžného roku. (4) Všeobecné správní náklady ve vztahu k provozním příjmům (minus bankovní poplatky, ztráty ze snížení hodnoty goodwillu, odpisy záporného goodwillu a jakékoli jednorázové vlivy vykázané pod položkou různé provozní náklady). * *Přepočet proveden v souladu s IAS 8.41* *Zdroj*: Pololetní účetní závěrka za r. 2016 (revidováno)		
	Prohlášení o tom, že ve vyhlídkách Emitenta ode dne vyhotovení jeho poslední zveřejněné auditované účetní závěrky nedošlo k žádné podstatné nepříznivé změně, popř. popis podstatné nepříznivé změny	Ve vyhlídkách RBI od 31. prosince 2015 nedošlo k žádným podstatným nepříznivým změnám.		
	Významné změny ve finanční nebo obchodní situaci Emitenta	Ve finanční ani obchodní situaci Skupiny RBI od 30. června 2016 nedošlo k žádné významné změně.		
B.13	**Popis událostí z poslední doby významně ovlivňujících hodnocení platební schopnosti Emitenta**	Emitentovi nejsou známy žádné nepříznivé události z poslední doby v kontextu jeho podnikatelské činnosti (tzn. události, které by nastaly až po dni zveřejnění poslední revidované mezitímní účetní závěrky Emitenta k 30. červnu 2016), které by významně ovlivňovaly hodnocení jeho platební schopnosti.		

B.14	Prvek B.5 je třeba vykládat společně s níže uvedenými informacemi.	
	Závislost Emitenta na jiných subjektech ve Skupině	Hlavními aspekty dokládajícími právní a obchodní vztah Emitenta s RZB nebo RZB a jejími plně konsolidovanými dceřinými společnostmi a jeho závislost na RZB nebo na RZB a jejích plně konsolidovaných dceřiných společnostech („**Skupina RZB**“) jsou: V souladu s § 30 BWG je Skupina RBI součástí skupiny úvěrové instituce RZB (*Kreditinstitutsgruppe*). Vzhledem k tomu, že RZB stojí v čele této skupiny (*übergeordnetes Kreditinstitut*), podle BWG je povinna kontrolovat mj. řízení rizik, účetní a kontrolní procesy a strategii pro řízení rizik za celou skupinu RZB, tedy i včetně RBI. RZB vlastní nepřímo většinu (cca 60,7 %) vydaných akcií Emitenta, což jí umožňuje účinně kontrolovat rozhodování Emitenta (pouze s výhradou uplatnění zákonných minoritních práv). Zbývající akcie vlastní veřejnost (free float). Ovládajícím akcionářem Emitenta je tudíž RZB. Emitent je rovněž členem daňové skupiny (*steuerliche Unternehmensgruppe*), jejíž mateřskou společností je RZB. Přibližně 90 % akciového kapitálu RZB přímo či nepřímo vlastní Raiffeisen Landesbanken. Jedná se o regionální banky Raiffeisen působící hlavně v jejich příslušné spolkové zemi.
B.15	**Hlavní činnosti Emitenta**	Skupina RBI je univerzální bankovní skupinou nabízející bankovní a finanční produkty a služby retailové a korporátní klientele, peněžním ústavům a subjektům působícím ve veřejném sektoru převážně v Rakousku a ve střední a východní Evropě, včetně jihovýchodní Evropy, nebo s napojením na Rakousko a střední a východní Evropu, včetně jihovýchodní Evropy („**region střední a východní Evropy**“). V regionu střední a východní Evropy RBI svou činnost provozuje prostřednictvím sítě dceřiných společností, v nichž vlastní majoritní podíl: úvěrové instituce, leasingové společnosti a řada specializovaných poskytovatelů finančních služeb. Mezi produkty a služby Skupiny RBI patří úvěry, vklady, služby v oblasti platebního styku a vedení účtů, kreditní a debetní karty, leasing a faktoring, asset management, prodej pojištění, exportní a projektové financování, řízení stavu hotovosti, směnárenská činnost, produkty s pevným ziskem a investiční bankovní služby. Zatímco činnost v rámci regionu střední a východní Evropy pokrývá retailovou i korporátní klientelu, činnosti v Rakousku a v zemích mimo region střední a východní Evropy jsou zaměřeny na služby pro korporátní klientelu (střední a velké podniky a peněžní ústavy).
B.16	**Ovládání Emitenta**	Ke dni vyhotovení základního prospektu RZB vlastní nepřímo většinu (cca 60,7 %) vydaných akcií Emitenta, což jí umožňuje účinně kontrolovat rozhodování Emitenta (pouze s výhradou uplatnění zákonných minoritních práv). Zbývající akcie vlastní veřejnost (free float).
[B.17[1]	**Úvěrový rating Emitenta a jeho dluhových cenných papírů**	<u>Úvěrový rating Emitenta:</u> Emitent si pro sebe vyžádal rating od • Moody’s Investors Service („**Moody’s**“)* a • Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited („**S&P**“)*.

[1] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako deriváty ve smyslu Přílohy XII k Nařízení o prospektu.

Ke dni vyhotovení tohoto základního prospektu byly uděleny následující ratingy:

	Moody's[2]	**S&P**[3]	
Rating pro dlouhodobé závazky (prioritní)	Baa2 / s pozitivním výhledem	BBB / s vyvíjejícím se výhledem	
Rating pro krátkodobé závazky (prioritní)	P-2	A-2	

*) Moody's Deutschland GmbH, An der Welle 5, 2nd Fl., 60322 Frankfurt, Německo,a

Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited, Londýn (Niederlassung Deutschland), 60311 Frankfurt am Main

jsou založeny v Evropské unii a registrovány v souladu s Nařízením (ES) Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách, ve znění pozdějších předpisů („**Nařízení o ratingových agenturách**"), a jsou zařazeny na seznam úvěrových ratingových agentur registrovaných v souladu s Nařízením o ratingových agenturách zveřejněný Evropským úřadem pro cenné papíry a trhy na jeho webových stránkách (www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs).

Úvěrové ratingy [Prioritních] [Podřízených] [Dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů]:

[Vydávané [Prioritní] [Podřízené] [Zajištěné] Dluhopisy [byly] [mají být] ohodnoceny tímto ratingem: [***uveďte rating***]].

[Nepoužije se. Neočekává se ratingové hodnocení vydávaných [Prioritních] [Podřízených] [Zajištěných] Dluhopisů.]]

[2] Agentura Moody's uděluje dlouhodobý rating na následujících stupních: Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca a C. Ke každé kategorii ratingu od Aa až po Caa agentura Moody's používá i číselné modifikátory "1", "2" a "3". Modifikátor "1" poukazuje na to, že se banka nachází na horním konci kategorie hodnocení písmeny, modifikátor "2" znamená střední rating a modifikátor "3" ukazuje, že se banka nachází na dolním konci kategorie hodnocení písmeny. Krátkodobé hodnocení Moody's se týká schopnosti emitentů plnit si své krátkodobé závazky a pohybuje se v rozmezí P-1, P-2, P-3 směrem dolů až na NP (Not Prime).

[3] S&P uděluje dlouhodobý rating na stupnici AAA (nejlepší kvalita, nejnižší riziko neplnění), AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, SD až D (nejvyšší riziko neplnění). Rating na stupni AA až CCC lze doplnit o "+" nebo "-" ke konkretizaci relativní pozice v rámci hlavních ratingových kategorií. S&P může rovněž nabídnout poučení (tzv. „credit watch"), zda existuje pravděpodobnost, že rating bude zvýšen (pozitivní), snížen (negativní) nebo bude nejistý (vyvíjející se). S&P uděluje krátkodobý úvěrový rating pro specifické případy na stupnici od A-1 (zvláště vysoká úroveň zabezpečení), A-2, A-3, B, C, SD až D (nejvyšší riziko neplnění).

C – Cenné papíry

Prvek		
C.1	**Druh a třída cenných papírů / ISIN**	**Druh cenných papírů:** [[Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] jsou dluhovými cennými papíry vydávanými v souladu s §§ 793 a násl. německého občanského zákoníku (*Bürgerliches Gesetzbuch – BGB)*.] [Zajištěné bankovní dluhopisy (*Fundierte Bankschuldverschreibungen*) se vydávají jako zajištěné bankovní dluhopisy (*Fundierte Bankschuldverschreibungen*) v souladu s rakouským zákonem ze dne 27. prosince 1905 o zajištěných bankovních dluhopisech, Císařský právní věstník 1905 č. 213 v aktualizovaném znění (*Gesetz vom 27. Dezember 1905, betreffend fundierte Bankschuldverschreibungen*).] **Třída cenných papírů:** Cenné papíry se vydávají jako [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [s] úrokovou složkou/[bez] úrokové složky [s vazbou na referenční úrokovou sazbu] [indexované] [a] [v pevné výši][s možností navýšení úroků][s možností snížení úroků] ve variantě [Fixed to Fixed][Fixed to [Fixed to] Floating][Floating to Fix][Floating][s nulovým kuponem] [a] [fixní Automatickou Konečnou splácenou [sazbou] [částkou]] [fixní Automatickou Splácenou [sazbou][částkou] pro každý Den automatického splacení] a s [indexovanou Konečnou splácenou sazbou] [fixní Konečnou splácenou sazbou] [fixní Konečnou splácenou částkou] („Dluhopisy“). ***[V případě první tranše v sérii uveďte:*** **Série: [●]** **Identifikační číslo/čísla cenného papíru** ISIN: [●] [WKN: [●]] [obecný kód: [●]] [Jiné: [●]] [***V případě navýšení uveďte:*** **Tranše: [●];** tato Tranše spolu s dalšími již vydanými tranšemi tvoří jedinou Sérii a dochází tím k navýšení objemu emise **Série: [●]** **Tranše: [●]** **Identifikační číslo/čísla cenného papíru** ISIN: [●] [WKN: [●]]

		[obecný kód: [●]] [Jiné: [●]]] [*V případě navýšení uveďte následující údaje, je-li to pro tento účel nezbytné:* **Identifikační číslo/čísla cenného papíru (prozatímní)** ISIN: [●] [WKN: [●]] [obecný kód: [●]] [Jiné: [●]]]
C.2	**Měna emise**	Dluhopisy se vydávají [a jsou denominovány] v [***uveďte měnu***]. [(dále též „**Stanovená měna**“)].
C.5	**Omezení volné převoditelnosti cenných papírů**	[Nepoužije se. Dluhopisy jsou volně převoditelné.] [Dluhopisy jsou převoditelné pouze v rámci vlastních vypořádacích systémů Emitenta.]
C.8	**Práva spojená s cennými papíry, včetně jejich pořadí a omezení**	**Práva spojená s Dluhopisy** Každý majitel [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] („**Majitel** “) může vůči Emitentovi nárokovat vyplacení jmenovité hodnoty [a úroku] při splatnosti v souladu s podmínkami [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů].
		Rozhodné právo [Prioritní dluhopisy se [po obsahové stránce] řídí německým právem.] [Podřízené dluhopisy se [po obsahové stránce] řídí německým právem s výjimkou podmínek týkajících se jejich postavení (§ 3 Emisních podmínek), podmínek týkajících se podřízenosti a případů porušení (§ 10 Emisních podmínek), které se řídí rakouským právem.] [Zajištěné bankovní dluhopisy (*Fundierte Bankschuldverschreibungen*) se [po obsahové stránce] řídí německým právem s výjimkou podmínek týkajících se jejich postavení (§ 3 Emisních podmínek), souboru zajišťovacích aktiv, případů neplnění (§ 10 Emisních podmínek) a náhrady (§ 11 Emisních podmínek), které se řídí rakouským právem.] Co do účinků se forma a úschova [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [v trezoru Emitenta] [u OeKB CSD GmbH („**OeKB**“)] řídí rakouským právem.]
		Splacení Dluhopisů ***Splacení při splatnosti*** Nedojde-li k jejich předčasnému splacení[,][nebo automatickému splacení] budou [Prioritní dluhopisy][Podřízené dluhopisy][Zajištěné bankovní dluhopisy] splaceny v jejich [Konečné splácené částce][Konečné splácené sazbě] v [uveďte **Datum splatnosti**] [Den výplaty [Pohyblivého] úroku spadající do [uveďte **Měsíc / Rok splacení**]], („**Datum splatnosti**“). [**Konečná splácená částka**: jmenovitá hodnota] [**Konečná splácená částka**: [**uveďte Konečnou splácenou částku**

přinejmenším ve výši jmenovité hodnoty].]

[**Konečná splácená sazba**: [●]% jmenovité hodnoty.]

[Indexovaná konečná splácená sazba: Indexovaná konečná splácená sazba za každý Dluhopis vyjádřená procentuálně (procentuální podíl na jmenovité hodnotě) bude stanovena následovně:

100 + Max [{(HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] }; 0]

„**HICP(t)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**].

„**HICP(t-1)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**].

[„**Snížení**“ znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].]

[„**Přirážka**“ znamená stanovené [kladné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].]

[„**Faktor**“ znamená stanovené číslo (násobitel míry inflace) ve výši [●].]

„**HICP**“ nebo „**Index**“ je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen států eurozóny (bez tabákových výrobků) (viz níže), každý měsíc zveřejňovaný statistickým úřadem EU („**EUROSTAT**“ nebo „**Tvůrce indexu**“) na Stránce.]

==========

[***V případě Prioritních dluhopisů s Podmínkou automatického splacení uveďte**:*

Automatické splacení

Bude-li Podmínka automatického splacení podle bodu b) splněna v [příslušný] Den splnění, budou Prioritní dluhopisy zcela splaceny v jejich příslušné [Automaticky splácené částce][Automaticky splácené sazbě] v příslušný Den automatického splacení [uvedený níže v tabulce pod bodem (f)] [který nastává bezprostředně po Dni splnění, kdy byla Podmínka automatického splacení splněna a dodržena poprvé]; v jiném případě budou Prioritní dluhopisy splaceny v jejich [Konečné splácené částce] [Konečné splácené sazbě] k Datu splatnosti.

(a) Den [Dny] automatického splacení
„**Den [Dny] automatického splacení**“ příslušný [Den] [Dny] [výplaty kuponu] nastane/nastanou [bezprostředně po [příslušném] Dni splnění, a [bude se jednat o] den [dny]] uvedené v tabulce pod bodem (f) níže.

(b) Podmínka automatického splacení
Podmínka automatického splacení je splněna, jakmile poprvé nastane situace, kdy Referenční hodnota pro automatické splacení podle bodu (c) v [příslušný] Den splnění bude [nižší než][nebo] [vyšší než][nebo] [stejná jako] [Referenční cena pro automatické splacení [1]] [[a] [nebo][nižší než][nebo][vyšší než][nebo][stejná jako] [Referenční cena pro automatické splacení 2]], jak je uvedeno v tabulce pod bodem (f) níže.

(c) Referenční hodnota pro automatické splacení
Platnou „**Referenční hodnotou pro automatické splacení**“ bude

[Referenční směnný kurz pro automatické splacení („**Referenční směnný**

kurz pro automatické splacení“), který je směnným kurzem (spotovým kurzem) [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] [**uveďte jiný Referenční směnný kurz pro automatické splacení**], vyjádřeným jako částka v [**uveďte měnu**], která bude zaplacena za jednu jednotku [Euro][americký dolar] [**uveďte jinou měnu**], a která bude zobrazena na Stránce informační služby [Reuters] [WMRSPOT01] [**uveďte jinou stránku informační služby**] v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] [**uveďte příslušné časové pásmo**] v [příslušný] Den splnění, to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.]

[Referenční sazba CMS pro automatické splacení [**uveďte příslušný CMS**] („**Referenční sazba CMS pro automatické splacení**“), která je [**uveďte počet měsíců**] swapovou sazbou pro [**uveďte příslušnou měnu**] swapové transakce se splatností [**uveďte příslušnou lhůtu**], která je zobrazena na Stránce informační služby v [příslušný] Den splnění pod názvem „[**uveďte příslušný název**]“ a ve sloupci „[**uveďte příslušný sloupec**]“ v [11:15 hod.] [**uveďte příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]), vyjádřená procentuálně [per annum] [**uveďte jiné období**], to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.]

[Referenční úroková sazba pro automatické splacení („**Referenční úroková sazba pro automatické splacení**“), která je nabídkou na [**uveďte počet měsíců**] [EURIBOR][LIBOR][USD LIBOR] [CHF LIBOR][**uveďte jinou měnu** LIBOR] [SIBOR][BBSW] [BUBOR][PRIBOR][ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [**uveďte jinou referenční úrokovou sazbu**] zobrazenou na Stránce informační služby v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]) v Den splnění, to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty, vyjádřeno procentuálně [per annum] [**uveďte jiné období**].

(d) Den [Dny] splnění: [je][jsou] den [dny], jak je uvedeno v tabulce pod bodem (f) níže ([jednotlivě] „**Den splnění**“).

(e) [Automaticky splácená částka [částky]] Automaticky splácená [sazba [sazby]]

[„**Automaticky splácená částka [částky]**“] [„**Automaticky splácená sazba [sazby]**“] pro splacení Prioritních dluhopisů bude [[částka] [sazba] uvedená pro [příslušný] Den automatického splacení, jak je uvedeno v tabulce pod bodem (f) níže, a úhrada proběhne ve Stanovené měně.

V každém případě platí, že [Automaticky splácená částka [částky]] [Automaticky splácená sazba [sazby]] bude [částka nejméně ve výši jmenovité hodnoty, vyjádřená ve Stanovené měně] [částka nejméně ve výši 100 procent jmenovité hodnoty].]

(f) Příslušné údaje pro Automatické splacení

Den splnění	**Den automatického splacení**	**Referenční cena pro automatické splacení [1]**	**[Referenční cena pro automatické splacení 2**	**[[Automaticky splácená částka] [Automaticky splácená sazba]**
[**uveďte Den splnění**]	[**uveďte Den automatického splacení**]	[<][=][>] [**uveďte platnou Referenční cenu pro automatické splacení [1]**]	[<][=][>] [**uveďte platnou Referenční cenu pro automatické splacení 2**]	[**uveďte Automaticky splácenou částku / Automaticky splácenou sazbu**]

[uveďte Den splnění]	[uveďte Den automatického splacení]	[<][=][>] [uveďte platnou Referenční cenu pro automatické splacení [1]]	[<][=][>] [uveďte platnou Referenční cenu pro automatické splacení 2]]	[uveďte Automaticky splácenou částku / Automaticky splácenou sazbu]]

==========

[V případě Prioritních dluhopisů uveďte:

Předčasné splacení z důvodu zdanění

Po předchozím oznámení o Předčasném splacení z důvodu zdanění mohou být Dluhopisy v plném rozsahu (nikoli zčásti) zesplatněny dle rozhodnutí Emitenta v jejich [Předčasně splácené částce] [Předčasně splácené sazbě], pokud v důsledku změny nebo doplnění zákonných či podzákonných předpisů Rakouské republiky nebo změny v dalším politickém členění nebo daňovém orgánu s dopadem na zdanění nebo povinnost platit jakékoli poplatky, nebo změny nebo doplnění oficiálního výkladu nebo použití těchto zákonných nebo podzákonných předpisů je Emitent povinen zaplatit Další částky.

[Předčasně splácená částka] [Předčasně splácená sazba]: [●]

[Budou-li Prioritní dluhopisy předmětem Předčasného splacení z Rozhodnutí Emitenta, uveďte:

Předčasné splacení z Rozhodnutí Emitenta

Po oznámení o Předčasném splacení může Emitent Dluhopisy zcela či zčásti předčasně splatit v Den požadované předčasné splatnosti, a to v [Požadovaných předčasně splácených částkách] [Požadovaných předčasně splácených sazbách] spolu s úrokem případně narostlým do [příslušného] Dne požadované předčasné splatnosti (bez započítání tohoto dne).

Den požadované předčasné splatnosti:

[●]

[Požadovaná předčasně splácená částka] [Požadovaná předčasně splácená sazba]:

[●].***]***

[Budou-li Prioritní dluhopisy předmětem Předčasného splacení z Rozhodnutí Majitele, uveďte:

Předčasné splacení z Rozhodnutí Majitele

Každý Majitel může požádat o Předčasné splacení Dluhopisů, zcela nebo zčásti, a to ke Dni volitelného předčasného splacení ve [Volitelně předčasně splácené částce] [Volitelně předčasně splácené sazbě], spolu s úrokem případně narostlým do [příslušného] Dne volitelného předčasného splacení (bez započítání tohoto dne).

Den volitelného předčasného splacení:

[●]

[Volitelně předčasně splácená částka] [Volitelně předčasně splácená sazba]:

[●]*]]*

==========

[V případě Podřízených dluhopisů uveďte:

Předčasné splacení z důvodu zdanění

Emitent může požadovat Předčasné splacení Podřízených dluhopisů kdykoli, pokud dojde ke změně v platné daňové úpravě Podřízených dluhopisů, u níž Emitent doloží ke spokojenosti příslušného orgánu dohledu („**orgán dohledu**“), že se jedná o změnu podstatnou, kterou nebylo možno přiměřeně předvídat v době emise Podřízených dluhopisů v souladu s §§ 77 a 78 Nařízení o kapitálových požadavcích („Capital Requirements Regulation, „**CRR**“); regulatorní podmínky platné v dané době však v každém případě musí být splněny.

[*Předčasné splacení z regulatorních důvodů*

Emitent může požadovat Předčasné splacení Podřízených dluhopisů v plném rozsahu kdykoli, pokud dojde v regulatorní klasifikaci Podřízených dluhopisů ke změně, která pravděpodobně může způsobit jejich vyčlenění z vlastních prostředků [v plném rozsahu] nebo přeřazení do méně kvalitní formy vlastních prostředků a (i) orgán dohledu bude tuto změnu považovat za dostatečně jistou a (ii) Emitent ke spokojenosti orgánu dohledu prokáže, že regulatorní reklasifikaci Podřízených dluhopisů v době jejich emise nebylo možno přiměřeně předvídat v souladu s §§ 77 a 78 CRR; regulatorní podmínky platné v dané době však v každém případě musí být splněny.]

[Budou-li Podřízené dluhopisy předmětem Předčasného splacení z Rozhodnutí Emitenta, uveďte:

Předčasné splacení z Rozhodnutí Emitenta

Podřízené dluhopisy lze předčasně splatit v plném rozsahu z rozhodnutí Emitenta s účinností k [**uveďte Den požadované předčasné splatnosti**] na základě oznámení učiněného s předstihem max. [60] [**uveďte jiný počet**] dnů a min. [30] [uveďte jiný počet] dnů, za předpokladu splnění konkrétních regulatorních podmínek.

Den požadované předčasné splatnosti:

[●]*]]*

==========

[V případě Zajištěných bankovních dluhopisů uveďte:

Předčasné splacení z důvodu zdanění

Po předchozím oznámení o Předčasném splacení z důvodu zdanění mohou být Zajištěné bankovní dluhopisy zesplatněny z rozhodnutí Emitenta, pokud v důsledku změny nebo doplnění zákonných či podzákonných předpisů Rakouské republiky nebo jakéhokoli správního útvaru či daňového orgánu s dopadem na zdanění nebo povinnost platit jakékoli poplatky, nebo změny nebo doplnění oficiálního výkladu nebo použití těchto zákonných nebo podzákonných předpisů je Emitent povinen zaplatit Další částky.

[Budou-li Zajištěné bankovní dluhopisy předmětem Předčasného splacení z Rozhodnutí Emitenta, uveďte:

Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta

Emitent může formou písemného oznámení o Předčasné splatnosti požádat o Předčasné splacení Dluhopisů, zcela nebo zčásti, a to ke Dni požadovaného

		předčasného splacení v [Požadované předčasně splácené částce] [Požadované předčasně splácené sazbě], spolu s úrokem případně narostlým do [příslušného] Dne požadovaného předčasného splacení (bez započítání tohoto dne). **Den požadovaného předčasného splacení:** [●] **[Požadovaná předčasné splácená částka] [Požadovaná předčasně splácená sazba]:** [●].*]* ***[Budou-li Zajištěné bankovní dluhopisy předmětem Předčasného splacení z rozhodnutí Majitele, uveďte:*** ***Předčasné splacení z rozhodnutí Majitele*** Každý Majitel může požádat o Předčasné splacení Zajištěných bankovních dluhopisů, zcela nebo zčásti, a to ke Dni volitelného předčasného splacení ve [Volitelně předčasně splácené částce] [Volitelně předčasně splácené sazbě], spolu s úrokem případně narostlým do [příslušného] Dne volitelného předčasného splacení (bez započítání tohoto dne). **Den volitelného předčasného splacení:** [●] **Volitelná předčasně splácená částka] [Volitelná předčasně splácená sazba]:** [●]***//***
		Výplaty úroků z Dluhopisů: Viz [Prvek C.9] [Prvek C.18] níže.

		Pořadí Dluhopisů (Postavení) **[*Jde-li o Prioritní dluhopisy, uveďte:*** Závazky plynoucí z Prioritních dluhopisů jsou nezajištěnými a nepodřízenými závazky Emitenta, které jsou si navzájem v rovnocenném postavení a které jsou v rovnocenném postavení i vůči všem dalším nezajištěným a nepodřízeným závazkům Emitenta, ledaže se jedná o závazky preferované nebo podřízené ze zákona.**]** **[*Jde-li o Podřízené dluhopisy, uveďte:*** Podřízené dluhopisy jsou přímými, nepodmíněnými, nezajištěnými a podřízenými závazky Emitenta, které jsou vzájemně rovnocenné. Podřízené dluhopisy představují nástroj použitelný pro Tier 2 kapitál v souladu s Částí druhou, Oddílem 1, Kapitolou 4, zejména § 63CRR a jakékoli nároky na jmenovitou hodnotu Podřízených dluhopisů budou v případě likvidace nebo insolvence Emitenta zcela podřízeny nárokům všech nepodřízených věřitelů Emitenta. Nároky z Podřízených dluhopisů jsou však prioritní vůči všem podřízeným nárokům vůči Emitentovi, které se v souladu s jejich Podmínkami nacházejí nebo mají nacházet v podřízeném postavení vůči nárokům z titulu Podřízených dluhopisů, a jsou prioritní vůči nárokům akcionářů a nárokům majitelů (jiných) nástrojů použitelných pro Common Equity Tier 1 v souladu s § 28 CRR a nárokům majitelů nástrojů použitelných pro Další Tier 1 kapitál Emitenta v souladu s § 61 ve spojení s § 51 odst. a) a § 52 a násl. Nařízení CRR [(s výhradou jakýchkoli zákonných ustanovení, která mají přednost, např. RRD)].**]** **[*Jde-li o Zajištěné bankovní dluhopisy, uveďte:*** Zajištěné bankovní dluhopisy jsou zajištěnými a nepodřízenými závazky Emitenta vzájemně rovnocennými, co se týče stejného souboru aktiv představujících krytí.**]**
		Omezení práv spojených s Dluhopisy Lhůta k předložení uvedená v § 801 odst. 1 německého občanského zákoníku (*Bürgerliches Gesetzbuch* („**BGB**“) Dluhopisů činí [je [(i)] [zkrácena na] [deset] [**uveďte jiný počet let**] [let] [dobu neomezenou] u jmenovité částky [a (ii) [dobu] [čtyř] [uveďte jiný počet let] [let] [dobu neomezenou] u úroku]].
[C.9[4]	Prvek C.8 je třeba vykládat společně s níže uvedenými informacemi.	
	- **Nominální úroková sazba** - **Datum, od kterého úroky jsou splatné, a další termíny splatnosti úroků** - **Popis případných podkladových proměnných** - **Datum splatnosti**	***[Jde-li o [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] s fixní úrokovou mírou, uveďte:*** **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] jsou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě, a to počínaje (včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků** “) do (bez započtení tohoto dne) [poslední] [Den výplaty kuponu] [Den výplaty úroků]. Úroková sazba činí [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [per annum] [**uveďte jiné období**].

[4] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako deriváty ve smyslu Přílohy XII k Nařízení o prospektu.

	a postupy pro splácení - **Údaje o výnosu**	**Údaje o výnosu** Výnos činí [**uveďte výnos**] % [●] [na bázi [**uveďte**]]. **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li předčasně zcela nebo zčásti splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou splaceny v plném rozsahu [**uveďte Datum splatnosti**] [v Den výplaty úroků spadající do [***uveďte Měsíc splacení a Rok splacení***]]. [Konečná splácená částka][fixní Konečná splácená sazba]: [**uveďte Konečnou splácenou částku/fixní Konečnou splácenou sazbu**]]***/*** ***[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] s fixní úrokovou sazbou ve variantě Step-up/Step-Down uveďte:*** **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] jsou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě, a to počínaje (včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků** “), a to za - první [**v případě potřeby uveďte číselný údaj**] Úrokové období, [posledním Dnem výplaty kuponu je zde [**uveďte Datum**]] [poslední Den výplaty úroků je zde [**uveďte měsíc/rok**]], s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**] [[a][,]. - ***[uveďte podmínky pro další Úroková období:*** [●]] - [**poslední**] [**v případě potřeby uveďte číselný údaj**] Úrokové období, [posledním Dnem vyplacení kuponu je zde [**uveďte Datum**]] [poslední Den výplaty úroků je zde [**uveďte měsíc/rok**]], s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**] [[a][,]. **Údaje o výnosu** Výnos činí [**uveďte výnos**] % [●][na bázi [**uveďte**]]. **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li předčasně zcela nebo zčásti splaceny, odkoupeny nebo zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou splaceny v plném rozsahu [**uveďte Datum splatnosti**] [v Den výplaty úroků spadající do [***uveďte Měsíc splacení a Rok splacení***]]. [Konečná splácená částka][fixní Konečná splácená sazba]: [**uveďte Konečnou splácenou částku/fixní Konečnou splácenou sazbu**]***/***
		[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] s úrokovou sazbou ve variantě Fixed-to-Fixed uveďte: **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] jsou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě, a to počínaje (včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků** “), a to za - první [**v případě potřeby uveďte číselný údaj**] Úrokové období, tj.

		od (včetně tohoto dne) Výchozího data pro nabíhání úroků do (bez započítání tohoto dne) [prvního] [**v případě potřeby uveďte jiný číselný údaj**] [Data výplaty kuponu] [Dne výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [datum][měsíc][rok]**] [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**] („**Výchozí úroková sazba** “). - Počínaje [●] Úrokovým obdobím, tj. od (včetně tohoto dne) [●] [Den výplaty kuponu] [Den výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [den] měsíc][rok]**] („[●] **Den úpravy úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [●] [Den výplaty kuponu] [Den výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [datum][měsíc][rok**]], budou [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy][Zajištěné bankovní dluhopisy] [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] úročeny po každé Úrokové období [s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu]** % [per annum] [**uveďte jiné období**] [v Úrokové sazbě stanovené v [●] Den úpravy úroků, který odpovídá [[**uveďte počet let/měsíců**] [rok][měsíc] Swapové sazbě][**uveďte jinou swapovou sazbu**][**uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu**] [[plus][minus] [příslušná] Marže]] („[●] **Upravená úroková sazba**“), ze strany Agenta pro výpočty.] - [Poté] [O][o]d [●] Úrokového období, tj. od (včetně tohoto dne) [●] [Den výplaty kuponu] [Den výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [den] [měsíc][rok**]] („[●] **Den úpravy úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [Dne výplaty posledního kuponu] [Data splatnosti] [dne] [v] [**uveďte [den] [měsíc][rok**]], budou [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy][Zajištěné bankovní dluhopisy] [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] úročeny po každé Úrokové období [s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu]** % [per annum] [**uveďte jiné období**] [v Úrokové sazbě stanovené v [●] Den úpravy úroků, který odpovídá [[**uveďte počet let/měsíců**] [rok][měsíc] Swapové sazbě][**uveďte jinou swapovou sazbu**][**uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu**] [[plus][minus] [příslušná] Marže]] („[●] **Upravená úroková sazba**“), ze strany Agenta pro výpočty. [„Marže“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].] **Údaje o výnosu** Výnos činí [uveďte výnos] % *per annum* až do [**uveďte Den úpravy úroků**] [na bázi [**uveďte**]]. Stanovená úroková sazba bude upravena s účinností [**uveďte Den úpravy úroků**], v důsledku čehož výnos do splatnosti nelze konkretizovat. **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li předčasně zcela nebo zčásti splaceny, odkoupeny nebo zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou splaceny v plném rozsahu [**uveďte Datum splatnosti**] [v Den výplaty úroků spadající do [**uveďte Měsíc splacení/Rok splacení**]]. [Konečná splácená částka][fixní Konečná splácená sazba]: [**uveďte Konečnou splácenou částku/fixní Konečnou splácenou sazbu**]*/*
		[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] s pohyblivou úrokovou sazbou uveďte: **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] jsou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě, a to počínaje (včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků** “) do (bez

		započítání tohoto dne) [[poslední] Den výplaty kuponu] [poslední Den výplaty úroku]. ***[Má-li být úroková sazba stanovena na základě Referenční úrokové sazby, uveďte:*** Úroková sazba za každé úrokové období bude odpovídat sazbě nabízené na [**počet**]-M [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR][**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [[**uveďte jinou referenční sazbu**] („**Referenční úroková sazba**“), uvedenou na stránce informační služby v [11 hod.] [uveďte jinou relevantní dobu] ([**uveďte relevantní časové pásmo**]) v Den stanovení úroků [, s tím, že pokud tato Referenční úroková sazba bude nižší než 0,00 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 0,00% p.a.] [***v případě násobení faktorem uveďte***: krát [kladný][záporný] Faktor [a následně]] [***v případě Marže uveďte***: [plus] [minus] [příslušná] Marže], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. „**Stránka**“ znamená [stránku informační služby REUTERS EURIBOR01] [stránku informační služby REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [SOFIBOR=]] [stránku informační služby Bloomberg CPTFEMU] [**dle potřeby uveďte stránku a další údaje**] nebo stránku, která stránku této služby nahradí. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období jako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] ***[Je-li nabízená sazba stanovena na základě [uveďte příslušnou měnu] CMS, platí následující:*** Úroková sazba na každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně per annum a stanoví ji Agent pro výpočty následovně: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)] [; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)])][; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marže] [)] }] „[**uveďte příslušnou CMS**] CMS” je [**uveďte počet měsíců**] swapovou sazbou pro swapové transakce v [**uveďte příslušnou měnu]** se splatností v [**uveďte příslušné období**], jak je patrné z výše uvedeného výpočtu, která se zobrazuje na Stránce v Den stanovení úroků pod názvem „[**uveďte příslušný název**]“ v [11:00 hod.] [**uveďte příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]), jak toto vše stanoví Agent pro výpočty. „**Stránka**“ znamená [**uveďte Stránku**]. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo [(v rozmezí od 0 až do 25 v případě, že se pří výpočtu Úrokové sazby použije násobek příslušné CMS nebo rozpětí CMS)] a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období]

		jako [●]] [**uveďte další údaje**].]**]** ***[Je-li nabízená sazba stanovena na základě HICP, uveďte:*** Úroková sazba pro každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně *per annum* ("I*an*(t)") a Agent pro výpočty ji stanoví následovně: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] [;Hodnota }] [+][-] [Marže] „**HICP(t)**" znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**]. „**HICP(t-1)**" znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**]. [„**Snížení**" znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Přirážka**" znamená stanovené [kladné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Hodnota**" znamená stanovené [číslo] [počet procentních bodů], tj. procentní sazbu, ve výši [●].] [„**Faktor**" znamená stanovené číslo (násobitel míry inflace) ve výši [●].] [„**Marže**" znamená stanovené [číslo] [počet procentních bodů] ve výši [●].] „**HICP**" nebo „**Index**" je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen států eurozóny (bez tabákových výrobků) (viz níže), každý měsíc zveřejňovaný statistickým úřadem EU („**EUROSTAT**" nebo „**Tvůrce indexu**") zveřejněný na Stránce v Den stanovení úroků. „**Stránka**" znamená [**uveďte Stránku**].***]*** [***Použije-li se minimální úroková sazba, uveďte***: *Minimální úroková sazba*: Je-li úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, nižší než [**uveďte minimální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto úrokové období bude [**uveďte minimální úrokovou sazbu**] (Floor).] [***Použije-li se maximální úroková sazba, uveďte***: *Maximální úroková sazba.* Je-li úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, vyšší než [**uveďte maximální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto úrokové období bude [**uveďte maximální úrokovou sazbu**] (Cap).] **Podkladové proměnné pro Úrokovou sazbu** [EURIBOR] [LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [**jiná Referenční úroková sazba**] [**uveďte příslušnou měnu**] [CMS] [HICP]. **Údaje o výnosu** Výpočet výnosu není možný. **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li předčasně zcela nebo zčásti splaceny, odkoupeny nebo zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou splaceny v plném rozsahu [**uveďte Datum splatnosti**] [v Den výplaty úroků spadající do [**uveďte Měsíc splacení/Rok splacení**]]. [Konečná

		splácená částka][fixní Konečná splácená sazba]: [**uveďte Konečnou splácenou částku/fixní Konečnou splácenou sazbu**]***/***
		[***V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] úročených sazbou ve variantě Fixed to [Fixed to] Floating uveďte:*** **Úrok (Pevný)** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] jsou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě, a to počínaje (včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) Den výměny úroků („**Fixní úrokové období** “). „**Den výměny úroků**“ znamená [**uveďte poslední Den výplaty fixního kuponu**] [Den výplaty fixního úroku vztahujícího se k poslednímu Dni výplaty fixního kuponu] [**uveďte poslední Den výplaty fixního kuponu**]. [***Má-li se použít jedna úroková sazba na celé Fixní úrokové období, uveďte:*** Úroková sazba na Fixní úrokové období činí [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**] („Fixní úroková sazba “).][***V případě několika úrokových sazeb během Fixního úrokového období uveďte:*** Úroková sazba [Úrokové sazby] během Fixního úrokového období [je][jsou] na [první] Fixní úrokové období [počínaje Výchozím dnem pro nabíhání úroků do [prvního][Dne výplaty fixního kuponu][Den výplaty fixního úroku] [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [,][a] [za [.] Fixní úrokové období od [***uveďte příslušný Den výplaty fixního kuponu***][***uveďte příslušný Den výplaty fixního úroku***] do [***uveďte příslušný Den výplaty fixního kuponu***][***uveďte příslušný Den výplaty fixního úroku***] [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*]] [,][a] [**uveďte další/jiné období**] (příslušné „Fixní úrokové sazby“ “).] **Úrok (Pohyblivý)** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) Dne výměny úroků do (bez započítání tohoto dne) [posledního] [Dne výplaty pohyblivého kuponu] [Dne výplaty pohyblivého úroku nebo Data splatnosti. Pohyblivý úrok z [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] je splatný vždy v Den výplaty pohyblivého úroku. [***Pokud se úroková sazba stanoví na základě Referenční úrokové sazby, uveďte:*** Úroková sazba na každé úrokové období bude odpovídat nabízené sazbě pro [**počet**]-měsíční [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR][**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [[**uveďte jinou referenční sazbu**] („**Referenční úroková sazba**“) zobrazené na Stránce v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]) v Den stanovení úroků[, ovšem pokud tato Referenční úroková sazba bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční úroková sazba ve výši 0,00 % p.a.] [***v případě násobení faktorem uveďte***: krát [kladný][záporný] Faktor [a následně]] [***v případě Marže uveďte***: [plus] [minus] [příslušná] Marže], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. „**Stránka**“ znamená [stránku informační služby REUTERS EURIBOR01] [stránku informační služby REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [SOFIBOR=]] [stránku informační služby Bloomberg CPTFEMU] [**uveďte Stránku a v případě potřeby i další**

		informace] nebo stránku, která stránku této služby nahradí. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období jako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] **[*Pokud se nabízená sazba stanoví na základě [uveďte příslušnou měnu] CMS, použije se následující text:*** Úroková sazba na každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně per annum a stanoví ji Agent pro výpočty následovně: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* **insert factor**]] [-] [+] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)] [; [(] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)])][; [(] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marže] [)] }] „[**uveďte příslušnou CMS**] CMS“ je [**uveďte počet měsíců**] procentuálně vyjádřenou swapovou sazbou pro swapové transakce v [**uveďte příslušnou měnu]** se splatností v [**uveďte příslušné období**], jak je patrné z výše uvedeného výpočtu, která se zobrazuje na Stránce v Den stanovení úroků pod názvem „[**uveďte příslušný název**]“ v [11:00 hod.] [**uveďte příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]), jak toto vše stanoví Agent pro výpočty. „**Stránka**“ znamená [**uveďte Stránku**]. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo [(v rozmezí od 0 až do 25 v případě, že se pří výpočtu Úrokové sazby použije příslušné CMS nebo rozpětí CMS)] a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]**]** **[*Pokud se nabízená sazba stanoví na základě HICP, uveďte:*** Úroková sazba pro každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně *per annum* (“I*an*(t)”) a Agent pro výpočty ji stanoví následovně: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] [;Hodnota }] [+][-] [Marže] „**HICP(t)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**]. „**HICP(t-1)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**]. [„**Snížení**“ znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Přirážka**“ znamená stanovené [kladné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Hodnota**“ znamená stanovené [číslo][počet procentních bodů], tj. procentní sazbu, ve výši [●].]

[„**Faktor**“ znamená stanovené číslo (násobitel míry inflace) ve výši [●].]

[„**Marže**“ znamená stanovené [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].]

„**HICP**“ nebo „**Index**” je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen států eurozóny (bez tabákových výrobků) (viz níže), každý měsíc zveřejňovaný statistickým úřadem EU („**EUROSTAT**“ nebo „**Tvůrce indexu**“) zveřejněný na Stránce v Den stanovení úroků.

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

[***Použije-li se minimální úroková sazba, uveďte***: *Minimální úroková sazba*: Je-li pohyblivá úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] pohyblivého úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, nižší než [**uveďte minimální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto pohyblivé úrokové období bude [**uveďte minimální úrokovou sazbu**] (Floor).]

[***Použije-li se maximální úroková sazba, uveďte***: *Maximální úroková sazba.* Je-li pohyblivá úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] pohyblivé úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, vyšší než [**uveďte maximální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto pohyblivé úrokové období bude [**uveďte maximální úrokovou sazbu**] (Cap).]

Podkladové proměnné pro Úrokovou sazbu

[EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [**uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu**] [**uveďte příslušnou měnu**] [CMS] [HICP]

Údaje o výnosu

[Výnos za příslušné Fixní úrokové období:

Fixní úrokové období	Výnos
[●]	[●]

]

[Výpočet výnosu [není možný] [je možný pouze pro Fixní úrokové období][na bázi [**uveďte**]].]

Konečné splacení / Datum splatnosti

Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou zcela splaceny v [**uveďte Datum splatnosti**] [Den výplaty úroků spadající do [**uveďte Měsíc/Rok splacení**]]. [Konečná splácená částka][fixní Konečná splácená sazba]: [**uveďte Konečnou splácenou částku/fixní Konečnou splácenou sazbu**]***/***

[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] úročených sazbou ve variantě Floating to Fixed, uveďte:

Úrok (Pohyblivý)

[Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) [**Výchozího dne pro nabíhání**

		úroků] („**Výchozí den pro nabíhání úroků** “) do (bez započítání tohoto dne) [posledního] [Dne výplaty pohyblivého kuponu] [Dne výměny úroku] [Dne výplaty pohyblivého kuponu] spadajícího do [**uveďte Měsíc/Rok splacení**]]. Pohyblivý úrok z [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] je splatný vždy v Den výplaty pohyblivého úroku. „**Den výměny úroků** “ (Interest Exchange Day) znamená [**uveďte poslední Den výplaty pohyblivého kuponu] [**Den výplaty pohyblivého úroku vztahujícího se k poslednímu Dni výplaty pohyblivého kuponu **[uveďte poslední Den výplaty pohyblivého kuponu**]]. **[*Pokud se úroková sazba stanoví na základě Referenční úrokové sazby, uveďte:*** Úroková sazba na každé úrokové období bude nabízenou sazbou na [**měsíc**]-měsíční [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR][**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [[**uveďte jinou referenční sazbu**] („**Referenční úroková sazba**“) zobrazenou na Stránce v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]) v Den stanovení úroků [, s tím, že pokud tato Referenční úroková sazba bude nižší než 0,00 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 0,00% p.a.] [***v případě násobení faktorem uveďte***: krát [kladný][záporný] Faktor [a následně]] [***v případě Marže uveďte***: [plus] [minus] [příslušná] Marže], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. „**Stránka**“ znamená [stránku informační služby REUTERS EURIBOR01] [stránku informační služby REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [SOFIBOR=]] [stránku informační služby Bloomberg CPTFEMU] [**uveďte Stránku a v případě potřeby další informace**] nebo stránku, která stránku této služby nahradí. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období jako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] **[*V případě, že je nabízená sazba stanovena na základě [uveďte příslušnou měnu] CMS, použije se následující text:*** Úroková sazba na každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně per annum a stanoví ji Agent pro výpočty následovně: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)] [; [(] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)])][; [(] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marže] [)] }] „[**uveďte příslušnou CMS**] CMS“ je [**uveďte počet měsíců**] swapovou sazbou pro swapové transakce v [**uveďte příslušnou měnu]** se splatností v [**uveďte příslušné období**], jak je patrné z výše uvedeného výpočtu, která se zobrazuje na Stránce v Den stanovení úroků pod názvem „[**uveďte příslušný název**]“ v [11:00 hod.] [**uveďte příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]), jak toto vše stanoví Agent pro výpočty.

		„**Stránka**“ znamená [**uveďte Stránku**]. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo [(v rozmezí od 0 až do 25 v případě, že se pří výpočtu Úrokové sazby použije násobek příslušné CMS nebo rozpětí CMS)] a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]**]** **[*Pokud je nabízená sazba stanovena na základě HICP, uveďte:*** Úroková sazba pro každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně *per annum* (“I*an*(t)”) a Agent pro výpočty ji stanoví následovně: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] [;Hodnota }] [+][-] [Marže] „**HICP(t)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**]. „HICP(t-1)“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**]. [„**Snížení**“ znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Přirážka**“ znamená stanovené [kladné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Hodnota**“ znamená stanovené [číslo][počet procentních bodů], tj. procentní sazbu, ve výši [●].] [„**Faktor**“ znamená stanovené číslo (násobitel míry inflace) ve výši [●].] [„**Marže**“ znamená stanovené [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] „**HICP**“ nebo „**Index**” je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen států eurozóny (bez tabákových výrobků) (viz níže), každý měsíc zveřejňovaný statistickým úřadem EU („**EUROSTAT**“ nebo „**Tvůrce indexu**“) zveřejněný na Stránce v Den stanovení úroků. „**Stránka**“ znamená [**uveďte Stránku**].***/*** [***Použije-li se minimální úroková sazba, uveďte***: *Minimální úroková sazba*: Je-li pohyblivá úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] pohyblivé úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, nižší než [**uveďte minimální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto pohyblivé úrokové období bude [**uveďte minimální úrokovou sazbu**] (Floor).] [***Použije-li se maximální úroková sazba, uveďte***: *Maximální úroková sazba.* Je-li pohyblivá úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] pohyblivé úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, vyšší než [**uveďte maximální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto pohyblivé úrokové období bude [**uveďte maximální úrokovou sazbu**] (Cap).] **Úrok (Pevný)** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] jsou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě, a to počínaje (včetně tohoto dne) [**Den výměny úroků**] do (bez započítání tohoto dne) [**uveďte** [**poslední] Den výplaty fixního kuponu**] [Datum splatnosti] („**Fixní úrokové období** “).

<table>
<tr><td></td><td></td><td>Úroková sazba pro Fixní úrokové období činí [uveďte Úrokovou sazbu] [●] % [per annum] [uveďte jiné období].

Podkladové proměnné Úrokové sazby

[EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uveďte jinou měnu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu] [uveďte příslušnou měnu] [CMS] [HICP]

Údaje o výnosu

[Výnos za příslušné Fixní úrokové období:
<table><tr><td>Fixní úrokové období</td><td>Výnos</td></tr><tr><td>[●]</td><td>[●]</td></tr></table>]

[Výpočet výnosu [není možný] [je možný pouze pro Fixní úrokové období [na bázi [uveďte]]].]

Konečné splacení / Datum splatnosti

Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou zcela splaceny v [uveďte Datum splatnosti] [Den výplaty úroků spadající do [uveďte Měsíc/Rok splacení]]. [Konečná splácená částka][fixní Konečná splácená sazba]: [uveďte Konečnou splácenou částku/fixní Konečnou splácenou sazbu]/</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] s nulovým kuponem uveďte:

Úrok

[Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] jsou vydány se [slevou][prémií] z/k [jmenovité hodnotě][Konečné splácené částce]. Žádné úroky se nevyplácí.

Konečné splacení / Datum splatnosti

Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou zcela splaceny v [uveďte Datum splatnosti] [Konečná splácená částka][fixní Konečná splácená sazba]: [uveďte Konečnou splácenou částku/fixní Konečnou splácenou sazbu]/

Sleva: [●]

Prémie: [●]

Údaje o výnosu

Výnos činí [uveďte výnos] % [●][na bázi [uveďte]].]</td></tr>
<tr><td></td><td>Postup pro splácení</td><td>Jmenovitá hodnota Dluhopisů bude splácena v peněžních prostředcích na účty Majitelů.</td></tr>
<tr><td></td><td>Jméno zástupce Majitelů:</td><td>[Nepoužije se. V podmínkách [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] není uveden žádný společný zástupce Majitelů.] [Majitelé mohou společného zástupce jmenovat na základě rozhodnutí přijatého jejich většinou.]</td></tr>
</table>

		[V souladu s podmínkami [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] je společným zástupcem Majitelů: [**uveďte společného zástupce Majitelů**]] [Nepoužije se. Německý zákon o dluhových cenných papírech (*Gesetz über Schuldverschreibungen aus Gesamtemissionen* – „**SchVG**“) se nepoužije.]**]]**
[C.10[5]	Prvek C.9 se bude vykládat společně s následujícími informacemi.	
	Případná derivátová složka platby úroků	[Nepoužije se, žádná derivátová složka platby úroků neexistuje.] [Příslušná úroková sazba je pohyblivá a vychází z [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [**uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu**] [***uveďte příslušnou měnu***] [sazba CMS] [nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen (bez tabákových výrobků) („**HICP**“)]. V případě zvýšení [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [**uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu**] [***uveďte příslušnou měnu***] [sazby CMS] [HICP] se úroková sazba platná pro příslušné úrokové období [zvýší][sníží] a stejně tak i výnos investora z investice. V případě snížení [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [**uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu**] [***uveďte příslušnou měnu***] [sazby CMS] [HICP] se úroková sazba platná pro příslušné úrokové období [zvýší][sníží] a stejně tak i výnos investora z investice.]]]
[C.11[6]	**Žádost o přijetí k obchodování (na regulovaném nebo jiném ekvivalentním trhu)**	[[Byla podána][Bude podána] žádost o přijetí těchto Dluhopisů, vydávaných na základě Programu, k obchodování na regulovaném trhu [**uveďte tržní segment**] následujících burz: [lucemburská burza cenných papírů] [,] [vídeňská burza cenných papírů] [,] [SIX švýcarská burza cenných papírů] [●].] [[[Byla podána][Bude podána] žádost o přijetí těchto Dluhopisů, vydávaných na základě Programu, k obchodování na neregulovaných tržních segmentech následujících burz: [lucemburská burza cenných papírů] [,] [vídeňská burza cenných papírů] [,] [SIX švýcarská burza cenných papírů] [●].] [Nepoužije se. Emitent nehodlá k těmto Dluhopisům podat žádost [o přijetí k] obchodování na jakékoli burze cenných papírů.]]
[C.15[7]	**Jak je hodnota investice ovlivněna hodnotou podkladových aktiv**	[Hodnota při odkupu] **[**a] [[Č]ástka úrokových plateb na základě**]** Dluhopisů závisí na podkladovém Indexu. Na podkladovém Indexu jsou patrné denní výkyvy. Hodnota Dluhopisů se během doby jejich trvání může snižovat nebo zvyšovat v závislosti na výkonnosti podkladového Indexu. V souladu s platným výpočtem (viz Prvek C.8 výše) pro výpočet splácené částky tato splácená částka nesmí být nižší než jmenovitá hodnota Dluhopisů.]
[C.16[8]	**Zánik nebo den splatnosti derivátových cenných papírů –**	Dnem splatnosti Dluhopisů je [[**uveďte Datum splatnosti**]] [[Den výplaty kuponu] [Den výplaty úroků] spadající do [***uveďte Měsíc splacení a Rok splacení***]].

[5] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako deriváty ve smyslu Přílohy XII k Nařízení o prospektu.

[6] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají se jmenovitou hodnotou min. 100 000 EUR nebo ekvivalentem v jiné měně.

[7] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako nederivátové cenné papíry ve smyslu Přílohy V Nařízení o prospektu.

[8] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako nederivátové cenné papíry ve smyslu Přílohy V Nařízení o prospektu.

	den realizace nebo konečné referenční datum	Konečným referenčním datem Dluhopisů je **[uveďte stanovený den splacení]** („**Stanovený den splacení**”).**]**
[C.17[9]	**Postup pro vypořádání derivátových cenných papírů**	Dluhopisy budou vypořádány prostřednictvím clearingového systému formou provedení platby indexované Konečné splácené sazby Majitelům.**]**
[C.18[10]	**Výnos z derivátových cenných papírů**	***[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] s fixní úrokovou sazbou uveďte:*** **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [posledního] [Dne výplaty kuponu] [Dne výplaty úroků]. Úroková sazba činí [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [per annum] [**uveďte jiné období**]. **Údaje o výnosu** Výnos činí [**uveďte výnos**] % [●] [na bázi [**uveďte**]]. **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou zcela splaceny v [**uveďte Datum splatnosti**] [Den výplaty úroků spadající do [***uveďte Měsíc splacení a Rok splacení***]]. Indexovaná Konečná splácená sazba: [**uveďte indexovanou Konečnou splácenou sazbu**]]***/*** ***[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] s fixní úrokovou sazbou ve variantě Step-Up/Step Down:*** **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) za - první [**v případě potřeby uveďte číselný údaj**] Úrokové období, [poslední Den výplaty kuponu zde je [**uveďte Datum**]] [poslední Den výplaty úroků zde je v [**uveďte měsíc/rok**]], s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**] [[a][,]. - ***[uveďte podmínky pro další Úroková období:*** [●]] - [**poslední**] [**v případě potřeby uveďte číselný údaj**] Úrokové období, [poslední Den výplaty kuponu zde je [**uveďte Datum**]] [poslední Den výplaty úroků zde je v [**uveďte měsíc/rok**]], s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*]

[9] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako nederivátové cenné papíry ve smyslu Přílohy V Nařízení o prospektu.

[10] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako nederivátové cenné papíry ve smyslu Přílohy V Nařízení o prospektu.

		[**uveďte jiné období**] [[a][,]. **Údaje o výnosu** Výnos činí [**uveďte výnos**] % [●][na bázi [**uveďte**]]. **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou zcela splaceny v [**uveďte Datum splatnosti**] [Den výplaty úroků spadající do [***uveďte Měsíc splacení a Rok splacení***]]. Indexovaná Konečná splácená sazba: [**uveďte indexovanou Konečnou splácenou sazbu**]*/*
		[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] s úrokovou sazbou ve variantě Fixed-to-Fixed uveďte: **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) za - první [**v případě potřeby uveďte číselný údaj**] Úrokové období od (včetně tohoto dne) Výchozího dne pro nabíhání úroku do (bez započítání tohoto dne) [prvního] [**v případě potřeby uveďte jiný číselný údaj**] [Dne výplaty kuponu] [Dne výplaty úroku] [den] [v] [**uveďte [datum][měsíc][rok]**] [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] s úrokovou sazbou ve výši [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**] („**Výchozí úroková sazba**“). - Od [●] Úrokového období, tj. od (včetně tohoto dne) [●] [Dne výplaty kuponu] [Dne výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [den] měsíc][rok]**] („[●] **Den úpravy úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [●] [Dne výplaty kuponu] [Dne výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [datum][měsíc][rok**]] [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy][Zajištěné bankovní dluhopisy] budou [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] úročeny pro každé Úrokové období [úrokovou sazbou ve výši [**uveďte Úrokovou sazbu]** % [per annum] [**uveďte jiné období**] [v Úrokové sazbě stanovené v [●] Den úpravy úroků, odpovídající [[**uveďte počet let/měsíců**] [rok][měsíc] Swapové sazbě][**uveďte jinou swapovou sazbu**][**uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu**] [[plus][minus] [příslušná] Marže]] („**Upravená úroková sazba**“), ze strany Agenta pro výpočty.] - [Poté] [p][p]očínaje [●] Úrokovým obdobím, tj. od (včetně tohoto dne) [●] [Dne výplaty kuponu] [Dne výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [den] [měsíc][rok**]] („[●] **Den úpravy úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [posledního Dne výplaty kuponu] [Data splatnosti] [dne] [v] [**uveďte [den] [měsíc][rok**]] [Prioritní dluhopisy][Podřízené dluhopisy][Zajištěné bankovní dluhopisy] budou [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] úročeny po každé Úrokové období [s úrokovou sazbou ve výši [**uveďte Úrokovou sazbu]** % [per annum] [**uveďte jiné období**] [v Úrokové sazbě stanovené v [●] Den úpravy úroků, odpovídající [[**uveďte počet let/měsíců**] [rok][měsíc] Swapové sazbě][**uveďte jinou swapovou sazbu**][**uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu**] [[plus][minus] [příslušná] Marže]]] („[●] **Upravená úroková sazba**“), ze strany Agenta pro výpočty. [„Marže“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●]

		Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].] **Údaje o výnosu** Výnos činí [uveďte výnos] % *per annum* až do [**uveďte Den úpravy úroků**] [na bázi [**uveďte**]]. Fixní úroková sazba bude s účinností od [**uveďte Den úpravy úroků**] upravena, v důsledku čehož výnos do splatnosti nelze konkretizovat. **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li zcela nebo zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou zcela splaceny [**uveďte Datum splatnosti**] [Den výplaty úroků spadající do [**uveďte Měsíc / Rok splacení**]]. Indexovaná Konečná splácená sazba: [**uveďte indexovanou Konečnou splácenou sazbu**]***/***
		[V případě pohyblivé úrokové sazby [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] uveďte: **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [[posledního] Dne výplaty kuponu] [posledního Dne výplaty úroků]. ***[Pokud se úroková sazba stanoví na základě Referenční úrokové sazby, uveďte:*** Úroková sazba na každé úrokové období bude nabízenou úrokovou sazbou na [**počet**]-měsíční [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR][**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [[**uveďte jinou referenční sazbu**] („**Referenční úroková sazba**“) uvedenou na stránce informační služby v [11 hod.] [uveďte jinou relevantní dobu] ([**uveďte relevantní časové pásmo**]) v Den stanovení úroků[, s tím, že pokud tato Referenční úroková sazba bude nižší než 0,00 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 0,00% p.a.] [***v případě násobení faktorem uveďte***: krát [kladný][záporný] Faktor [a následně]] [***v případě Marže uveďte***: [plus] [minus] [příslušná] Marže], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. „**Stránka**“ znamená [stránku informační služby REUTERS Screen Page EURIBOR01] [stránku informační služby REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [SOFIBOR=]] [stránku informační služby Bloomberg CPTFEMU] [**uveďte Stránku a v případě potřeby další informace**] nebo stránku, která stránku této služby nahradí. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období jako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] ***[Je-li nabízená sazba stanovena na základě [uveďte příslušnou měnu] CMS, platí následující:*** Úroková sazba na každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně per annum a stanoví ji Agent pro výpočty následovně: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**]

		CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)] [; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)])][; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marže] [)] }] „[**uveďte příslušnou CMS**] CMS“ je [**uveďte počet měsíců**] swapovou sazbou pro swapové transakce v [**uveďte příslušnou měnu]** se splatností v [**uveďte příslušné období**], jak je patrné z výše uvedeného výpočtu, která se zobrazuje na Stránce v Den stanovení úroků pod názvem „[**uveďte příslušný název**]“ v [11:00 hod.] [**uveďte příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]), jak toto vše stanoví Agent pro výpočty. „**Stránka**“ znamená [**uveďte Stránku**]. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo [(v rozmezí od 0 až do 25 v případě, že se pří výpočtu Úrokové sazby použije násobek příslušné CMS nebo rozpětí CMS)] a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]**]** ***[Je-li nabízená sazba stanovena na základě HICP, uveďte:*** Úroková sazba pro každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně *per annum* (“I*an*(t)”) a Agent pro výpočty ji stanoví následovně: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] [;Hodnota }] [+][-] [Marže] „**HICP(t)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**]. „**HICP(t-1)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**]. [„**Snížení**“ znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Přirážka**“ znamená stanovené [kladné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●]].] [„**Hodnota**“ znamená stanovený [počet][počet procentních bodů] představující procentní sazbu; byla stanovena ve výši [●].] [„**Faktor**“ znamená stanovený počet (násobitel Míry inflace) ve výši [●].] [„**Marže**“ znamená stanovený [počet][počet procentních bodů] ve výši [●].] „**HICP**“ nebo „**Index**“ je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen států eurozóny (bez tabákových výrobků) (viz níže), každý měsíc zveřejňovaný statistickým úřadem EU („**EUROSTAT**“ nebo „**Tvůrce indexu**“) zveřejněný na Stránce v Den stanovení úroků. „**Stránka**“ znamená [**uveďte Stránku**].***]*** [***Použije-li se minimální úroková sazba, uveďte***: *Minimální úroková sazba*: Je-li úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, je nižší než [**uveďte minimální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto úrokové období bude [uveďte minimální úrokovou sazbu] (Floor).]

		[***Použije-li se maximální úroková sazba, uveďte***: *Maximální úroková sazba.* Je-li úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, vyšší než [**uveďte maximální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto úrokové období bude [**uveďte maximální úrokovou sazbu**] (Cap).] **Podkladové proměnné Úrokové sazby** [EURIBOR] [LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [**jiná Referenční úroková sazba**] [**uveďte příslušnou měnu**] [CMS] [HICP]. **Údaje o výnosu** Výpočet výnosu není možný. **Konečné splacení / Datum splacení** Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou zcela splaceny v [**uveďte Datum splatnosti**] [Den výplaty úroků spadající do [**uveďte Měsíc splacení / Rok splacení**]]. Indexovaná Konečná splácená sazba: [**uveďte indexovanou Konečnou splácenou sazbu**]***/***
		[***V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] úročených sazbou ve variantě Fixed to [Fixed to] Floating uveďte:*** **Úrok (Pevný)** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] jsou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě, a to počínaje (včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [[**poslední] Den výplaty fixního kuponu**] [Den výplaty fixních úroků spadající do [**uveďte Měsíc/Rok splacení**]] [Den výměny úroků] („**Fixní úrokové období**“). „**Den výměny úroků**“ znamená [**uveďte poslední Den výplaty fixního kuponu**] [Den výplaty fixního úroku vztahujícího se k poslednímu Dni výplaty fixního kuponu] [**uveďte poslední Den výplaty fixního kuponu**]. [***Má-li se použít jedna úroková sazba na celé Fixní úrokové období, uveďte:*** Úroková sazba na Fixní úrokové období činí [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**] („Fixní úroková sazba“).][***V případě několika úrokových sazeb během Fixního úrokového období uveďte:*** Úroková sazba [Úrokové sazby] během Fixního úrokového období [je][jsou] na [první] Fixní úrokové období [počínaje Výchozím dnem pro nabíhání úroků do [prvního][Dne výplaty fixního kuponu][Den výplaty fixního úroku] [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [,][a] [za [.] Fixní úrokové období od [***uveďte příslušný Den výplaty fixního kuponu***][***uveďte příslušný Den výplaty fixního úroku***] do [***uveďte příslušný Den výplaty fixního kuponu***][***uveďte příslušný Den výplaty fixního úroku***] [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*]] [,][a] [**uveďte další/jiné období**] (příslušné „Fixní úrokové sazby“).] **Úrok (Pohyblivý)** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) Dne výměny úroků do (bez započítání tohoto dne) [posledního] [Dne výplaty pohyblivého kuponu] [Dne výplaty pohyblivého úroku nebo Data splatnosti. Pohyblivý úrok z [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních

		dluhopisů] je splatný vždy v Den výplaty pohyblivého úroku. **[*Pokud se úroková sazba stanoví na základě Referenční úrokové sazby, uveďte:*** Úroková sazba na každé úrokové období bude nabízenou sazbou na [**počet**]-měsíční [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR][**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [[**uveďte jinou referenční sazbu**] („**Referenční úroková sazba**“) zobrazující se na Stránce v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]) v Den stanovení úroků [, s tím, že pokud tato Referenční úroková sazba bude nižší než 0,00 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 0,00% p.a.] [***v případě násobení faktorem uveďte***: krát [kladný][záporný] Faktor [a následně]] [***v případě Marže uveďte***: [plus] [minus] [příslušná] Marže], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. „**Stránka**“ znamená [stránku informační služby REUTERS EURIBOR01] [stránku informační služby REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [SOFIBOR=]] [stránku informační služby Bloomberg CPTFEMU] [**uveďte Stránku a v případě potřeby další informace**] nebo stránku nahrazující tuto stránku informační služby. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období jako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] ***[Je-li nabízená sazba stanovena na základě [uveďte příslušnou měnu] CMS, platí následující:*** Úroková sazba na každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně per annum a stanoví ji Agent pro výpočty následovně: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)] [; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)])][; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marže] [)] }] „[**uveďte příslušnou CMS**] CMS” je [**uveďte počet měsíců**] swapovou sazbou pro swapové transakce v [**uveďte příslušnou měnu]** se splatností v [**uveďte příslušné období**], jak je patrné z výše uvedeného výpočtu, která se zobrazuje na Stránce v Den stanovení úroků pod názvem „[**uveďte příslušný název**]“ v [11:00 hod.] [**uveďte příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]), jak toto vše stanoví Agent pro výpočty. „**Stránka**“ znamená [**uveďte Stránku**]. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo [(v rozmezí od 0 až do 25 v případě, že se pří výpočtu Úrokové sazby použije násobek příslušné CMS nebo rozpětí CMS)] a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]**]**

[*Je-li nabízená sazba stanovena na základě HICP, uveďte:*

Úroková sazba pro každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně *per annum* ("I*an*(t)") a Agent pro výpočty ji stanoví následovně:

I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] [;Hodnota }] [+][-] [Marže]

„**HICP(t)**" znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**].

„**HICP(t-1)**" znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**].

[„**Snížení**" znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].]

[„**Přirážka**" znamená stanovené [kladné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●]].]

[„**Hodnota**" znamená stanovený [počet][počet procentních bodů] představující procentní sazbu; byla stanovena ve výši [●].]

[„**Faktor**" znamená stanovený počet (násobitel Míry inflace) ve výši [●].]

[„**Marže**" znamená stanovený [počet][počet procentních bodů] ve výši [●].]

„**HICP**" nebo „**Index**" je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen států eurozóny (bez tabákových výrobků) (viz níže), každý měsíc zveřejňovaný statistickým úřadem EU („**EUROSTAT**" nebo „**Tvůrce indexu**") zveřejněný na Stránce v Den stanovení úroků.

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

[***Použije-li se minimální úroková sazba, uveďte:*** *Minimální úroková sazba*: Je-li pohyblivá úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] pohyblivé úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, nižší než [**uveďte minimální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto pohyblivé úrokové období bude [**uveďte minimální úrokovou sazbu**] (Floor).]

[***Použije-li se maximální úroková sazba, uveďte***: *Maximum Rate of Interest.* Je-li pohyblivá úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] pohyblivé úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, vyšší než [**uveďte maximální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto pohyblivé úrokové období bude [**uveďte maximální úrokovou sazbu**] (Cap).]

Podkladové proměnné pro Úrokovou sazbu

[EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [**uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu**] [**uveďte příslušnou měnu**] [CMS] [HICP]

Údaje o výnosu

[Výnos za příslušné Fixní úrokové období:

Fixní úrokové období	Výnos
[●]	[●]

]

[Výpočet výnosu [není možný] [je možný pouze pro Fixní úrokové období]

		[na bázi [uveďte]].] **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou zcela splaceny v [**uveďte Datum splatnosti**] [Den výplaty úroků spadající do [**uveďte Měsíc/Rok splacení**]]. Indexovaná Konečná splácená sazba: [**uveďte indexovanou Konečnou splácenou sazbu**]***/***
		[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] úročených sazbou ve variantě Floating to Fixed uveďte: **Úrok (Pohyblivý)** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) [**Výchozího dne pro nabíhání úroků**] („**Výchozí den pro nabíhání úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [posledního] [Dne výplaty pohyblivého kuponu] [Dne výměny úroku] [Dne výplaty pohyblivého kuponu] spadajícího do [**uveďte Měsíc/Rok splacení**]]. Pohyblivý úrok z [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] je splatný vždy v Den výplaty pohyblivého úroku. „**Den výměny úroků**“ znamená [**uveďte poslední Den výplaty pohyblivého kuponu**] [Den výplaty pohyblivého úroku vztahujícího se k poslednímu Dni výplaty pohyblivého kuponu] [**uveďte poslední Den výplaty pohyblivého kuponu**]. [***Pokud se úroková sazba stanoví na základě Referenční úrokové sazby, uveďte:*** Úroková sazba na každé úrokové období bude nabízenou sazbou na [**měsíc**]-měsíční [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR][**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [[**uveďte jinou referenční sazbu**] („**Referenční úroková sazba**“) zobrazenou na Stránce v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]) v Den stanovení úroků [, s tím, že pokud tato Referenční úroková sazba bude nižší než 0,00 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 0,00% p.a.] [***v případě násobení faktorem uveďte***: krát [kladný][záporný] Faktor [a následně]] [***v případě Marže uveďte***: [plus] [minus] [příslušná] Marže], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. „**Stránka**“ znamená [stránku informační služby REUTERS EURIBOR01] [stránku informační služby REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [SOFIBOR=]] [stránku informační služby Bloomberg CPTFEMU] [**uveďte Stránku a v případě potřeby další informace**] nebo stránku, která stránku této služby nahradí. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období jako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] [***Je-li nabízená sazba stanovena na základě [uveďte příslušnou měnu] CMS, platí následující:***

		Úroková sazba na každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně per annum a stanoví ji Agent pro výpočty následovně: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)] [; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)])][; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marže] [)] }] „[**uveďte příslušnou CMS**] CMS" je [**uveďte počet měsíců**] swapovou sazbou pro swapové transakce v [**uveďte příslušnou měnu]** se splatností v [**uveďte příslušné období**], jak je patrné z výše uvedeného výpočtu, která se zobrazuje na Stránce v Den stanovení úroků pod názvem „[**uveďte příslušný název**]" v [11:00 hod.] [**uveďte příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]), jak toto vše stanoví Agent pro výpočty. „**Stránka**" znamená [**uveďte Stránku**]. „**Faktor**" znamená kladné nebo záporné číslo [(v rozmezí od 0 až do 25 v případě, že se pří výpočtu Úrokové sazby použije násobek příslušné CMS nebo rozpětí CMS)] a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**" odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]**]** **[*Je-li nabízená sazba stanovena na základě HICP, uveďte:*** Úroková sazba pro každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně *per annum* ("I*an*(t)") a Agent pro výpočty ji stanoví následovně: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] [;Hodnota }] [+][-] [Marže] „**HICP(t)**" znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**]. „**HICP(t-1)**" znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**]. [„**Snížení**" znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Přirážka**" znamená stanovené [kladné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●]].] „**Hodnota**" znamená stanovený [počet][počet procentních bodů] představující procentní sazbu; byla stanovena ve výši [●].] [„**Faktor**" znamená stanovený počet (násobitel Míry inflace) ve výši [●].] [„**Marže**" znamená stanovený [počet][počet procentních bodů] ve výši [●].] „**HICP**" nebo „**Index**" je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen států eurozóny (bez tabákových výrobků) (viz níže), každý měsíc zveřejňovaný statistickým úřadem EU („**EUROSTAT**" nebo „**Tvůrce indexu**") zveřejněný na Stránce v Den stanovení úroků. „**Stránka**" znamená [**uveďte Stránku**].***]*** [***Použije-li se minimální úroková sazba, uveďte***: *Minimální úroková sazba*: Je-li pohyblivá úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] pohyblivé úrokové

<table>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, je nižší než [uveďte minimální úrokovou sazbu], úroková sazba za toto pohyblivé úrokové období bude [uveďte minimální úrokovou sazbu] (Floor).]

[Použije-li se maximální úroková sazba, uveďte: Maximální úroková sazba. Je-li pohyblivá úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] pohyblivé úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, vyšší než [uveďte maximální úrokovou sazbu], úroková sazba za toto pohyblivé úrokové období bude [uveďte maximální úrokovou sazbu] (Cap).]

Úrok (Pevný)

[Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] jsou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě, a to počínaje (včetně tohoto dne) [Den výměny úroků] do (bez započítání tohoto dne) [uveďte [poslední] Den výplaty fixního kuponu] [poslední Den výplaty fixního úroku] [Datum splatnosti] („Fixní úrokové období“).

Úroková sazba pro Fixní úrokové období činí [uveďte Úrokovou sazbu] [●] % [per annum] [uveďte jiné období].

Podkladové proměnné Úrokové sazby

[EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uveďte jinou měnu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu] [uveďte příslušnou měnu] [CMS] [HICP]

Údaje o výnosu

[Výnos za příslušné Fixní úrokové období:
<table><tr><td>Fixní úrokové období</td><td>Výnos</td></tr><tr><td>[●]</td><td>[●]</td></tr></table>]

[Výpočet výnosu [není možný] [je možný pouze pro Fixní úrokové období] [na bázi [uveďte]].]

Konečné splacení / Datum splatnosti

Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] budou zcela splaceny v [uveďte Datum splatnosti] [Den výplaty úroků spadající do [uveďte Měsíc/Rok splacení]]. [Indexovaná Konečná splácená sazba]: [uveďte indexovanou Konečnou splácenou sazbu]/]</td>
</tr>
<tr>
<td>[C.19[11]</td>
<td>Realizační cena nebo konečná referenční cena podkladového indexu</td>
<td>[Nepoužije se. Referenční cena je součástí postupu pro výpočet indexované Konečné splácené sazby.]</td>
</tr>
<tr>
<td>[C.20[12]</td>
<td>Typ podkladového indexu a lokalizace údajů o něm</td>
<td>Podkladovým Indexem je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen (bez tabákových výrobků) (HICP) pro země eurozóny, který každý měsíc zveřejňuje statistický úřad EU (EUROSTAT).

Informace o Indexu jsou k dispozici na stránce informační služby Bloomberg:</td>
</tr>
</table>

[11] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako nederivátové cenné papíry ve smyslu Přílohy V Nařízení o prospektu.

[12] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako nederivátové cenné papíry ve smyslu Přílohy V Nařízení o prospektu.

		CPTFEMU [**v případě potřeby uveďte další informace**].**]**
[C.21[13]	**Údaje o trhu, na němž budou cenné papíry obchodovány a pro nějž je zveřejněn prospekt**	[[Byla podána][Bude podána] žádost o přijetí těchto Dluhopisů, které mají být vydány na základě Programu, k obchodování na regulovaném trhu [**uveďte tržní segment**] těchto burz: [lucemburská burza cenných papírů] [,] [vídeňská burza cenných papírů] [,] [SIX švýcarská burza cenných papírů] [●].] [[Byla podána][Bude podána] žádost o přijetí těchto Dluhopisů, které mají být vydány na základě Programu, k obchodování v neregulovaných tržních segmentech těchto burz: [lucemburská burza cenných papírů] [,] [vídeňská burza cenných papírů] [,] [SIX švýcarská burza cenných papírů] [●].] [Nepoužije se. Emitent nehodlá podat žádost [o přijetí] těchto Dluhopisů k obchodování na jakékoli burze cenných papírů.][14]]

Oddíl D – Rizika

Prvek		
D.2	**Klíčová rizika specifická pro Emitenta**	**<u>A. Rizika týkající se Emitenta</u>** 1. Skupina RBI je a i nadále může být nepříznivě ovlivňována globální finanční a hospodářskou krizí včetně krize (státního) dluhu eurozóny, nebezpečím, že Evropskou unii či eurozónu opustí jedna či více zemí, dále náročným makroekonomickým a tržním prostředím, a možností, že skupina bude muset ve zvýšené míře vytvářet opravné položky ve vztahu ke svým expozicím. 2. Skupina RBI působí na několika trzích, které se zčásti vyznačují zvýšeným rizikem nepředvídatelných politických, hospodářských, právních a sociálních změn a souvisejícími riziky, jako např. kolísáním směnných kurzů, devizovou kontrolou/omezeními, regulatorními změnami, inflací, hospodářskou recesí, poruchami místního trhu, napětím na trhu pracovní síly, národnostními konflikty a ekonomickými rozdíly. 3. Další posilování měny, v níž jsou úvěry v cizí měně denominovány, oproti měnám regionu střední a východní Evropy nebo dokonce i udržení vysoké hodnoty takové měny by znehodnotilo kvalitu úvěrů v cizí měně, které Skupina RBI poskytla klientům v regionu střední a východní Evropy, a rovněž zvyšuje riziko přijetí nové legislativy a regulatorních a/nebo daňových opatření s nepříznivým vlivem na Skupinu RBI. 4. Stále se vyvíjející právní a daňové systémy v některých ze zemí, v nichž Skupina RBI působí, mohou mít na Emitenta podstatný nepříznivý vliv. 5. Na některých svých trzích je Skupina RBI vystavena zvýšenému riziku zásahu ze strany státu. 6. Na likviditě a rentabilitě Skupiny RBI by se výrazně nepříznivě odrazilo, pokud by Skupina RBI neměla přístup na kapitálové trhy, pokud by nebyla schopna zvyšovat vklady, prodávat aktiva za výhodných podmínek, nebo pokud by došlo k výraznému navýšení nákladů financování (riziko likvidity). 7. Pokles, pozastavení nebo odnětí jednoho nebo několika úvěrových ratingů RBI nebo člena Skupiny RBI by mohlo způsobit navýšení nákladů financování, narušit způsob, kterým jsou vnímány klienty, a

[13] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají se jmenovitou hodnotou min. 100 000 EUR nebo ekvivalentem v jiné měně.

[14] Platí pouze v případě osvobozené nabídky nebo private placementu.

		může mít na Skupinu RBI i jiné podstatné nepříznivé vlivy. 8. Činnost Skupiny RBI a její hospodářské výsledky byly a mohou i nadále být významně nepříznivě ovlivněny tržním rizikem, včetně změn v úrovni kolísání trhu. 9. Hedgingová opatření nemusí být účinná. Při vstupu do nezajištěných pozic je Skupina RBI přímo vystavena riziku změn úrokových sazeb, devizových kurzů nebo cen finančních nástrojů. 10. Klesající úrokové marže mohou mít na Skupinu RBI podstatný nepříznivý vliv. 11. Skupina RBI utrpěla a nadále jí mohou vznikat ztráty v důsledku jednání nebo zhoršení postavení jejích dlužníků, protistran a ostatních ústavů poskytujících finanční služby (úvěrové riziko / riziko protistrany). 12. Skupina RBI čelí riziku koncentrace v rámci geografických regionů a klientských sektorů. 13. Nepříznivé změny a kolísavost směnných kurzů měly a mohly by i nadále mít nepříznivý vliv na ocenění aktiv Skupiny RBI a na její finanční stav, hospodářský výsledek, cash flow a kapitálovou přiměřenost. 14. Riziko znevýhodnění RBI v důsledku členství v Raiffeisen Customer Guarantee Scheme Austria. 15. RBI je povinna přispívat do Jednotného fondu pro řešení problémů bank a do ex-ante financovaných fondů v rámci mechanismů pro garance vkladů, což pro RBI znamená další finanční zátěž. 16. RBI je vystavena rizikům vzhledem ke své vlastnické struktuře a propojení v souvislosti s majetkovými konsolidacemi směrem nahoru (např. RZB Group, Bundes-IPS). 17. Skupina RBI může být vyzvána k účasti nebo financování vládních podpůrných programů pro úvěrové instituce nebo financování vládních rozpočtových konsolidačních programů, a to i formou zavedení bankovní daně apod. 18. Nové vládní nebo regulatorní požadavky a změny vnímané úrovně adekvátní kapitalizace a úvěrového financování by mohly vést k navýšení požadavků na kapitálové zdroje a tím ke snížení rentability Skupiny RBI. 19. Restrukturalizace a změny obchodního profilu RBI nebo Skupiny RBI mohou vést ke změnám v její rentabilitě. 20. S dodržováním platných předpisů, zejména v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, boje proti korupci a prevence podvodů, sankcí, daní a kapitálových trhů (v souvislosti s cennými papíry a burzami) jsou spojeny významné náklady a úsilí a jejich nedodržení může mít pro RBI vážné právní a reputační dopady. 21. Schopnost RBI plnit své závazky z Dluhopisů závisí zejména na její finanční síle, která je na druhé straně ovlivněna její rentabilitou. Rentabilitu RBI mohou nepříznivě ovlivnit tyto faktory: Ochrana spotřebitelů, Sloučení RZB a RBI, Projektová rizika, Ustanovení o mimosmluvních neplněních Skupiny, Závislost RBI na kapitálovém trhu, Závislost Skupiny RBI na klientských vkladech, Kritéria uznatelnosti zástav, Oceňování aktiv s klesající hodnotou a znehodnocení zástavy, Hospodářská soutěž, Provozní riziko, Rizika M&A, Riziko soudních sporů, Řízení rizik, Systémy IT, Střety zájmů, Riziko účasti.

[D.3][15] **[D.6][16]**	**Hlavní rizika ve vztahu k cenným papírům**	**B. Rizika spojená s Dluhopisy** **Dluhopisy nemusí být vhodnou investicí pro všechny investory** Potenciální investor by neměl investovat do Dluhopisů, které jsou komplexními finančními Dluhopisy, nemůže-li se tento investor opřít o odborné znalosti (buď své, nebo svého důvěryhodného finančního poradce) umožňující mu posoudit, jak se budou Dluhopisy chovat za měnících se podmínek, jaké budou výsledné dopady na hodnotu Dluhopisů a jaký dopad bude tato investice mít na celé investiční portfolio tohoto potenciálního investora. **Riziko Emitenta** Majitelé Dluhopisů čelí riziku, že Emitent může dočasně nebo trvale pozbýt své platební schopnosti / schopnosti splácet své dlužní závazky při splatnosti. **Majitelé Dluhopisů jsou vystaveni riziku, že na RBI se nevztahuje žádné omezení, které by jí bránilo v emisi dalších dluhových nástrojů nebo vzniku dalších závazků.** **Dluhopisy mohou být předmětem odpisu nebo přeměny na majetkové cenné papíry, v důsledku čehož by Majitelé mohli přijít o celou svou investici do Dluhopisů nebo o její část (zákonná absorpce ztráty).** **Dluhopisy mohou podléhat jiným opatřením na řešení krize finančních institucí, což může mít za následek nevyplacení úroku a/nebo nesplacení.** **Majitelé Dluhopisů jsou vystaveni riziku, že v případě insolvence RBI mají vklady vyšší prioritu než jejich nároky z titulu Dluhopisů.** **Případné ratingy Dluhopisů nemusí počítat s veškerými riziky – rating Dluhopisů může vždy podléhat změnám.** **Riziko likvidity** Nelze zaručit vývoj likvidního sekundárního trhu pro Dluhopisy, ani že tento vývoj bude pokračovat. Na nelikvidním trhu se investorovi nemusí podařit prodat své Dluhopisy kdykoli a za reálnou tržní hodnotu. Možnost prodat Dluhopisy může být dále ovlivněna důvody specifickými pro tu kterou zemi. **Riziko tržní ceny** Majitel Dluhopisů je vystaven riziku nepříznivého vývoje tržních cen jeho Dluhopisů, které bude patrné, bude-li Majitel prodávat Dluhopisy před jejich konečnou splatností. V takovém případě může být Majitel schopen reinvestovat pouze za méně příznivých podmínek v porovnání s původní investicí. **Riziko předčasného splacení** Pokud má Emitent právo Dluhopisy předčasně splatit, popř. pokud budou Dluhopisy předčasně splaceny z důvodů uvedených v emisních podmínkách Dluhopisů, Majitel takových Dluhopisů je vystaven riziku, že v důsledku tohoto předčasného splacení bude mít jeho investice nižší výnos, než investor předpokládal. Dále může dojít k tomu, že Majitel bude moci reinvestovat pouze za méně výhodných podmínek ve srovnání s původní investicí. **[*V případě Prioritních dluhopisů s prvkem automatického splacení***

[15] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako deriváty ve smyslu Přílohy XII k Nařízení o prospektu.

[16] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako nederivátové cenné papíry ve smyslu Přílohy V Nařízení o prospektu.

		uveďte:*]** **Riziko automatického předčasného splacení** V platných Konečných podmínkách bude uvedeno, zda se použije automatické předčasné splacení. Pokud budou Prioritní dluhopisy předčasně spláceny automaticky, majitel takového Prioritního dluhopisu je vystaven riziku v tom smyslu, že v důsledku předčasné splatnosti může jeho investice být méně výnosná, než se předpokládalo, a Majitel dluhopisu nemusí být schopen opětovně investovat v podobné kvalitě, v jaké byly předčasně splacené Dluhopisy.] **Měnové riziko** Majitelé Dluhopisů denominovaných v cizí měně jsou vystaveni riziku kolísání směnných kurzů a zavedení devizové kontroly. ***[v případě Dluhopisů s fixní úrokovou sazbou uveďte: **Dluhopisy s fixní úrokovou sazbou** Majitel Dluhopisů s fixní úrokovou sazbou je vystaven riziku, že cena těchto Dluhopisů poklesne v důsledku změn Tržní úrokové sazby.] ***[V případě Dluhopisů s pohyblivou úrokovou sazbou uveďte:*** **Dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou** Majitel Dluhopisů s Pohyblivou úrokovou sazbou je vystaven riziku kolísání úrokové sazby a riziku nejistého úrokového výnosu. Kolísající úroková sazba neumožňuje dopředu stanovit rentabilitu Dluhopisů s Pohyblivou úrokovou sazbou. Součástí Dluhopisů s Pohyblivou úrokovou sazbou mohou být omezení takové sazby formou „caps“ nebo „floors“.] [**Riziko kontinuity srovnávacích ukazatelů a referenčních sazeb** Referenční sazby finančního trhu jsou výchozím bodem pro specifikaci kontraktů na hlavních trzích po celém světě, včetně Dluhopisů s Pohyblivou úrokovou sazbou. Regulační orgány v současnosti provádějí úpravy postupů pro stanovování úrokových sazeb. Investoři by si měli uvědomit související rizika, zejména riziko, že poskytování referenčních sazeb finančního trhu může být přerušeno v důsledku nedostatku likvidity na trhu, z něhož srovnávací ukazatele relevantní pro dané transakce vycházejí, popř. v důsledku neexistence dostatečných nabídek k výpočtu srovnávacího ukazatele, a riziko, že nebude možné zajistit v průběhu času srovnatelnost sazeb v důsledku budoucích změn v postupu a kvalitě výpočtu, včetně dohledu, menších skupin rozhodných bank nebo používání skutečných obchodů jako základu.] ***[V případě Dluhopisů s úrokovou sazbou ve variantě Fixed-to-Fixed uveďte:*** ***Dluhopisy s úrokovou sazbou ve variantě Fixed-to-Fixed*** Změněná úroková sazba se může od té původní lišit a může se nepříznivě odrazit na výnosu z Dluhopisů.] ***[V případě Dluhopisů s úrokovou sazbou ve variantě [Fixed to Floating] [Fixed to Fixed to Floating] uveďte:*** ***[Dluhopisy s úrokovou sazbou ve variantě Fixed to Floating] [Fixed to Fixed to Floating]:*** Přeměna úrokové sazby může ovlivnit sekundární trh a tržní hodnotu

		Dluhopisů. ***[V případě Dluhopisů s úrokovou sazbou ve variantě Floating to Fixed uveďte:*** **Dluhopisy s úrokovou sazbou ve variantě Floating to Fixed** Přeměna úrokové sazby může ovlivnit sekundární trh a tržní hodnotu Dluhopisů.] ***[V případě Dluhopisů s nulovým kuponem uveďte:*** **Dluhopisy s nulovým kuponem** Majitel Dluhopisů s nulovým kuponem je vystaven riziku, že cena těchto Dluhopisů v důsledku změn Tržní úrokové sazby poklesne. Ceny Dluhopisů s nulovým kuponem jsou náchylnější k výkyvům než ceny Dluhopisů s Fixní úrokovou sazbou a na změny Tržní úrokové sazby jsou citlivější než úročené Dluhopisy s podobnou splatností.] ***[V případě Indexovaných dluhopisů uveďte:*** **Indexované Dluhopisy** [Je-li výplata úroků vázána na konkrétní index, pak Majitel indexovaného Dluhopisu je vystaven riziku kolísání úrokové sazby a riziku nejistého výnosu, nebo dokonce nemusí obdržet vůbec žádný úrok.] [V případě Dluhopisů, jejichž částka při splacení je vázána na index, struktury zařazené do Základního prospektu předpokládají částku při splacení, která nebude nižší než jmenovitá hodnota příslušných Dluhopisů. Nicméně Majitel takového Dluhopisu je zvláště vystaven riziku výkyvů hodnoty indexů a proto i riziku nejistého výnosu ze svého Dluhopisu.][17] I tržní kurz těchto Dluhopisů může značně kolísat.] ***[V případě Dluhopisů se složkou Cap uveďte:*** **Riziko spojené s derivátovou složkou „Cap“** Majitelé Dluhopisů s derivátovou složkou „cap“ nebudou mít prospěch z žádného výhodného vývoje nad rámec „capu“.] **Dluhopisy nejsou zajištěny zákonným fondem pojištění vkladů. [Dobrovolný celoplošný fond pojištění klientů Raiffeisen (Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft - RKŐ) zřízený k nepodřízeným závazkům nemusí dostačovat k tomu, aby Majitelům Dluhopisů kompenzoval případnou ztrátu v případě úpadku RBI**.] [**Podřízené dluhopisy nejsou zajištěny dobrovolným celoplošným fondem pojištění klientů Raiffeisen (Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft - RKŐ).**] ***[V případě Zajištěných bankovních dluhopisů (Fundierte Bankschuldverschreibungen) uveďte:*** **Zajištěné bankovní dluhopisy** ***Nelze garantovat, že aktiva v rámci příslušné rezervy pro zajištěné bankovní dluhopisy budou vždy postačovat k pokrytí závazků RBI z titulu Dluhopisů a/nebo že fond pojištění bude včas doplněn.*** I když zákon o Zajištěných bankovních dluhopisech (*Fundierte Bankschuldverschreibungen*) stanoví, že krytí musí zajišťovat nároky z nesplacených Zajištěných bankovních dluhopisů, investoři mohou obdržet

[17] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako nederivátové cenné papíry ve smyslu Přílohy V Nařízení o prospektu.

		nižší částku, než byla jejich investice.] ***[V případě použití „Rozhodnutí Majitele“ uveďte:*** **Rozhodnutí Majitelů – Rizika spojená s použití německého Zákona o emisích dluhových cenných papírů (*Gesetz über Schuldverschreibungen aus Gesamtemissionen*)** Pokud Emisní podmínky upravují možnost rozhodování Majitelů – rozhodnutí je možné přijímat na schůzi Majitelů nebo *per rollam*; z tohoto důvodu může být Majitel vystaven riziku přehlasování většinovým rozhodnutím Majitelů. Vzhledem k tomu, že řádně přijatá rozhodnutí jsou pro všechny Majitele závazná, určitá práva tohoto Majitele vůči Emitentovi na základě podmínek Dluhopisů mohou být změněna, omezena nebo dokonce zrušena.]
		[Je-li Zástupce Majitelů relevantní, uveďte: **Zástupce Majitelů** Stanoví-li Emisní podmínky, že má být jmenován Zástupce Majitelů; je tudíž možné, že Majitel může pozbýt svého práva uplatňovat a vymáhat svá práva z Emisních podmínek vůči Emitentovi, protože toto právo přešlo na Zástupce Majitelů a ten jediný tedy může nárokovat a vymáhat práva všech Majitelů.] **Rakouský soud může jmenovat správce (Kurator) Dluhopisů k výkonu práv a zastupování zájmů Majitelů jejich jménem, přičemž v takovém případě schopnost Majitelů individuálně vymáhat svá práva z Dluhopisů může být omezena.** Rakouský soud může jmenovat správce k zastupování společných zájmů Majitelů v záležitostech spojených s jejich kolektivními právy, což může být na újmu jednoho Majitele nebo všech Majitelů. **Vzhledem k tomu, že Hromadné dluhopisy jsou ve většině případů drženy Clearingovým systémem nebo jeho jménem, investoři budou muset spoléhat na postupy takového systému při provádění převodů, plateb a vedení komunikace s Emitentem**. Investoři budou moci obchodovat své podíly pouze prostřednictvím Clearingového systému a Emitent si splní své platební závazky z titulu Dluhopisů provedením plateb Clearingovému systému, který pak provede jejich rozdělení majitelům jeho účtů. **Nižší výnos způsobený transakčními náklady a depozitními poplatky** Skutečný výnos Majitele z Dluhopisů může být v porovnání s uvedeným výnosem podstatně nižší po zohlednění transakčních nákladů a depozitních poplatků. **Maržové obchodování** Je-li k financování akvizice Dluhopisů použit úvěr a v souvislosti s těmito Dluhopisy následně dojde k případu porušení (neplnění), nebo pokud výrazně poklesne obchodovací kurz, Majitel nejenže bude čelit riziku ztráty své investice, ale i povinnosti splatit poskytnutý úvěr a nést související náklady. **Riziko potenciálního střetu zájmů** Někteří z Dealerů a jejich propojených osob prováděli a v budoucnu mohou provádět transakce v oblasti investičního bankovnictví a/nebo komerčního bankovnictví a mohou pro Emitenta a jeho propojené osoby v rámci běžného podnikání poskytovat služby.

Změna práva

Nelze poskytnout záruku ohledně dopadu jakýchkoli možných změn německého nebo rakouského práva nebo jakýchkoli evropských práv s přímou aplikací v Německu a/nebo Rakousku. Mezi tyto změny práva mj. může patřit zejména zavedení nového režimu umožňujícího příslušným orgánům v Rakousku rozhodnout, že se Majitelé budou za určitých okolností podílet na ztrátách Emitenta.

Daňový dopad investice

Skutečný výnos z Dluhopisů může být nižší vzhledem k daňovému dopadu na investici do Dluhopisů.

Navrhovaná evropská daň z finančních transakcí

V případě zavedení plánované Daně z finančních transakcí může prodej a nákup Dluhopisů představovat zdanitelná plnění.

Platby z titulu Dluhopisů mohou podléhat evropské Směrnici o zdanění příjmů z úspor – žádné zvyšování plateb z titulu daní

Má-li být/je-li platba prováděna nebo inkasována prostřednictvím obstaravatele plateb ve státě, kde je zaveden systém srážkové daně, a má být/je provedena srážka z dané platby, Emitent ani obstaravatel plateb ani žádný jiný zprostředkovatel / osoba nejsou povinni platit další částky ohledně Dluhopisů v důsledku povinného odvádění / uložení této daně (žádné zvyšování plateb z titulu daní).

Americká srážková daň podle FATCA

Za jistých okolností může být část plateb prováděná z titulu Dluhopisů podléhat americké informační povinnosti, přičemž pokud tato povinnost nebude splněna, může zavdat příčinu vzniku povinnosti odvést americkou daň.

[*V případě Podřízených dluhopisů uveďte*:

Specifická rizika spojená s Podřízenými dluhopisy

- ***Závazky z Podřízených dluhopisů budou splněny až po splnění všech nepodřízených nároků věřitelů.***
- ***Práva Majitelů Podřízených dluhopisů mohou být ve zvýšené míře nepříznivě ovlivněna krizovými opatřeními, Jednotným mechanismem pro řešení krizí bank a ostatními opatřeními určenými k implementaci směrnice BRRD.***
- ***Majitelé Podřízených dluhopisů čelí riziku, že RBI může vydat podřízené dluhové nástroje nebo převzít podřízené závazky, které budou ve vztahu k Podřízeným dluhopisům prioritní.***
- ***Podřízené dluhopisy nejsou zajištěny zákonným ani dobrovolným fondem pojištění vkladů ani fondem pro kompenzaci investorů.***
- ***S Podřízenými dluhopisy není spojeno právo na zesplatnění budoucích plateb z titulu úroků nebo kapitálu.***
- ***Podřízené dluhopisy nemusí být možné předčasně splatit z rozhodnutí Majitelů a práva RBI na předčasné splacení nebo odkoupení Podřízených dluhopisů jsou předmětem předchozího povolení příslušného orgánu.***
- ***Specifická rizika spojená se sekundárním trhem Podřízených dluhopisů; Tvorba trhu pro vlastní Podřízené dluhopisy RBI***

		vyžaduje předchozí povolení příslušného orgánu a podléhá konkrétním podmínkám a limitům] ***[V případě Dluhopisů denominovaných v Renminbi uveďte:*** **Specifická rizika spojená s Dluhopisy denominovanými v Renminbi** • ***Renminbi není volně směnitelná; platí přísná omezení u plateb v měně Renminbi směřujících do Čínské lidové republiky a mimo území Čínské lidové republiky.*** Renminbi v současné době není volně směnitelná. • ***Renminbi je mimo území ČLR dostupná pouze v omezené míře, což může mít vliv na likviditu Dluhopisů a na schopnost Emitenta získat Renminbi mimo území ČLR pro účely obsluhy plateb v souvislosti s Dluhopisy.*** V důsledku omezení zavedených vládou ČLR ohledně přeshraničních toků Renminbi je dostupnost Renminbi mimo ČLR omezená. To může ovlivnit likviditu Dluhopisů a schopnost Emitenta opatřit Renminbi k obsluze Dluhopisů. • ***S investicí do Dluhopisů v Renminbi je spojeno riziko, že platby budou obdrženy v USD (ekvivalentu USD)*** Za jistých okolností může Emitent jakoukoli platbu z titulu Dluhopisů (zčásti nebo zcela) vypořádat v amerických dolarech. • ***S investicí do Dluhopisů v Renminbi je spojeno riziko negativního vývoje měnového kurzu*** Hodnota Renminbi vůči euru a ostatním cizím měnám má tendenci kolísat a odráží změny v ČLR, mezinárodní politické a hospodářské podmínky a řadu dalších faktorů. Hodnota těchto plateb úroků a jmenovité hodnoty provedených v Renminbi se při přepočtu na euro nebo jiné příslušné cizí měny může měnit v závislosti na převládajících směnných kurzech. • ***S investicí do Dluhopisů v Renminbi je spojeno úrokové riziko.*** Kromě toho může v důsledku další liberalizace úrokových sazeb ze strany vlády ČLR dojít k zintenzivnění výkyvů úrokových sazeb a obchodovací kurz Dluhopisů se tak vzhledem ke kolísání úrokových sazeb v Renminbi může různit. • ***Platby z titulu Dluhopisů budou prováděny investorům pouze způsobem uvedeným v Dluhopisech*** Všechny platby majitelům podílů z Dluhopisů budou prováděny pouze (i) jsou-li Dluhopisy zastoupeny hromadným dluhopisem, převodem na bankovní účet vedený v měně Renminbi v Hong Kongu v souladu s platnými pravidly a postupy příslušného clearingového systému nebo (ii) jsou-li Dluhopisy na jméno, převodem na bankovní účet vedený v měně Renminbi v Hong Kongu v souladu s platnými pravidly a postupy. Není možné, aby se od Emitenta, od administrátora emise či od agenta pro platby požadovala platba jinými prostředky (např. v bankovních obligacích, šekem nebo směnkou nebo převodem na bankovní účet v ČLR).**]**
	[**Rizika ztráty celé investice nebo její**	Nepoužije se. Dluhopisy nelze splácet za nižší hodnotu, než je jejich

	části	jmenovitá hodnota.**]**[18]

Oddíl E – Nabídka

Prvek		
E.2b	**Důvody nabídky, použití výnosů a odhad čistých výnosů**	**Důvody nabídky a použití výnosů:** [Důvodem nabídky je získat prostředky, zajistit určitá rizika nebo využít současných příležitostí na trhu (burzovní arbitráž).] [Pokud se někde konkrétně uplatní jiný důvod, uveďte jej.] [Čistý výtěžek bude použit k obecnému financování v rámci běžné činnosti Emitenta a společností ve Skupině RBI, k hedgingu a k burzovní arbitráži.] [v případě zvláštního použití výtěžku toto použití specifikujte.] [***zelené dluhopisy – uveďte podrobnosti***] [Nepoužije se.] [***jiné***] [Odhad čistého výtěžku: [●]]
E.3	**Podmínky nabídky**	**Podmínky nabídky:** [Omezení prodeje: [●]] [[Den][Období] nabídky: [●]] [Datum] [Období] emise: [●]] [Datum první emise: [●]] [Emisní kurz: [●]] [Výchozí emisní kurz [v první den nabídky]: [●]] [Maximální emisní kurz: [●]] [Provize [●]] [Dealer [●]] [●]] [Kotační agent: [●]] [Administrátor emise: [●]] [Agent[i] pro platby: [●]] [Agent pro výpočty: [●]]

[18] Vypustit, pokud se Dluhopisy vydávají jako nederivátové cenné papíry ve smyslu Přílohy V Nařízení o prospektu.

E.4	**Popis jakéhokoli zájmu, který je pro emisi/nabídku významný, včetně zájmů konfliktních**	[Nepoužije se.] [Pokud je Emitentovi známo, žádná osoba zapojena do nabídky Dluhopisů se nenachází ve střetu zájmů zásadním pro Dluhopisy a/nebo nabídku] [***Popis případného střetu zájmů***] [Určití Dealeři jmenovaní na základě Programu Emitenta a jejich propojené osoby v minulosti realizovaly a mohou v budoucnu realizovat transakce v oblasti investičního bankovnictví a/nebo komerčního bankovnictví a mohou pro Emitenta a jeho propojené osoby v rámci běžného podnikání poskytovat služby v rámci běžného podnikání.]
E.7	**Odhad nákladů, které Emitent nebo předkladatel nabídky účtuje investorovi**	**[**Nepoužije se; Emitent sám žádné náklady neúčtuje. Mohou být však účtovány jiné náklady, např. depozitní poplatky.**] [●]**