

## SÚHRN

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

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

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

### Oddiel A - Úvod a upozornenia

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

		<p>[jednotlivými] [ďalšími] [regulovanými] [úverovými inštitúciami] [v EÚ] [.] [a/alebo] [regulovanou finančnou inštitúciou v EÚ] [.] [a/alebo] [finančným sprostredkovateľom], ktorý je v zmysle smernice 2004/39/ES o trhoch s finančnými nástrojmi („<b>MIFID</b>“) oprávnený vykonať následný predaj alebo konečné umiestnenie Dlhopisov, v každom prípade, ako sa uvádza v príslušných Konečných podmienkach alebo na webovej stránke Emitenta <a href="http://www.rbinternational.com">www.rbinternational.com</a> v časti „Investori“ (spoločne „<b>Osobitne oprávnení predkladatelia ponuky</b>“), ktorí budú výhradne oprávnení používať Prospekt na účely následného predaja alebo konečného umiestnenia príslušných Dlhopisov počas <b>[uveďte obdobie trvania ponuky alebo obdobia, na ktoré sa poskytuje súhlas s použitím Prospektu]</b>, za predpokladu splnenia konkrétnych obmedzení uvedených v Konečných podmienkach, avšak s tým, že Prospekt je naďalej platný v súlade s článkom 11 luxemburského zákona o prospekte cenných papierov (<i>Loi relative aux prospectus pour valeurs mobilières</i>), ktorým bola implementovaná smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/71/ES zo 4. novembra 2003, v znení neskorších predpisov.</p> <p>Prospekt možno poskytnúť potenciálnym investorom iba spolu so všetkými dodatkami zverejnenými pred týmto poskytnutím. Akýkoľvek dodatok k Prospektu je k dispozícii na nahliadnutie v elektronickej podobe na webovej stránke luxemburskej burzy (<a href="http://www.bourse.lu">www.bourse.lu</a>) a na webovej stránke Emitenta <a href="http://www.rbinternational.com">www.rbinternational.com</a> v časti „Investori“.</p> <p>Pri používaní Prospektu je každý Osobitne oprávnený predkladateľ ponuky povinný sa uistiť, že dodržiava všetky príslušné právne predpisy platné v príslušných jurisdikciách.</p> <p><b>Ak ponuku predkladá Osobitne oprávnený predkladateľ ponuky, je povinný poskytnúť investorom informácie ohľadom podmienok ponuky platných v čase predloženia ponuky.</b></p> <p><b>Emitent môže udeliť súhlas aj ďalším inštitúciám po dni vydania Konečných podmienok Dlhopisov, pričom v tomto prípade vyššie uvedené informácie súvisiace s nimi budú zverejnené na webovej stránke Emitenta <a href="http://www.rbinternational.com">www.rbinternational.com</a> v časti „Investori“.</b></p> <p>[Tento súhlas s použitím Prospektu sa riadi nasledujúcimi <b>podmienkami</b>: <i>[konkretizujte podmienky]</i>]</p> <p>[Ak sa súhlas neudeľuje, vložte nasledujúci text: Nepoužije sa. Emitent neudeľuje súhlas s použitím Prospektu k následnému predaju alebo konečnému umiestneniu Dlhopisov žiadnemu [Dealerovi] [.] [a/alebo] [regulovanej finančnej inštitúcii v EÚ] [a/alebo] [finančnému sprostredkovateľovi].]</p> <p>[V prípade, že sa súhlas s použitím Prospektu v súlade s článkom 3 ods. 2) Smernice o prospekte neuplatňuje: Súhlas v súlade s článkom 3 ods. 2) Smernice o prospekte sa nepoužije.]</p>
--	--	---

## Oddiel B - Raiffeisen Bank International AG - Emitent

<b>Prvok</b>		
<b>B.1</b>	<b>Oficiálny a obchodný názov emitenta</b>	Oficiálne meno Emitenta je Raiffeisen Bank International AG („ <b>RBI</b> “ alebo „ <b>Emitent</b> “) a jeho obchodné meno je Raiffeisen Bank International alebo RBI.
<b>B.2</b>	<b>Sídlo a právna forma emitenta, právne predpisy, podľa ktorých emitent vykonáva činnosť a krajina jeho založenia</b>	RBI je akciovou spoločnosťou ( <i>Aktiengesellschaft</i> ) založenou v Rakúskej republike a podnikajúcou v súlade so zákonmi Rakúskej republiky. Jej sídlo sa nachádza vo Viedni.
<b>B.4b</b>	<b>Opis všetkých známych trendov ovplyvňujúcich emitenta a odvetvia, v ktorých pôsobí</b>	<p>Emitent spolu so svojimi plne konsolidovanými dcérskymi spoločnosťami („<b>Skupina RBI</b>“) identifikovali nasledujúce trendy, neistoty, nároky, záväzky alebo udalosti, o ktorých je primerane pravdepodobné, že budú mať podstatný nepriaznivý vplyv na jeho vyhladky minimálne v aktuálnom finančnom roku:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><u>Neustále zvyšovanie požiadaviek zo strany vládnych a regulačných orgánov.</u> V rámci Jednotného mechanizmu dohľadu EÚ („<b>SSM</b>“) má Európska centrálna banka („<b>ECB</b>“) plniť špecifické úlohy na zabezpečenie finančnej stability a bankového dohľadu, okrem iného vykonávať priamy dohľad nad významnými bankami vrátane RBI. ECB je okrem iného oprávnená požadovať od významných úverových inštitúcií, aby splnili ďalšie jednotlivé požiadavky týkajúce sa objemu vlastných finančných prostriedkov a primeranosti likvidity, a to predovšetkým v rámci Procesu dohľadu a hodnotenia orgánmi dohľadu (<i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>) (SREP) (čo môže byť nad rámec štandardných regulačných požiadaviek), alebo aby prijali včasné nápravné opatrenia na riešenie potenciálnych problémov. Nový režim dohľadu a nové postupy a praktiky v rámci mechanizmu SSM nie sú ešte v plnom rozsahu zakotvené a/alebo zverejnené, očakáva sa však, že sa budú neustále podrobne preskúmať, meniť a vyvíjať. Ďalším pilierom bankovej únie EÚ je Jednotný mechanizmus riešenia problémov („<b>SRM</b>“), ktorý má zaviesť jednotný postup riešenia problémov úverových inštitúcií, ktoré podliehajú</li> </ul>

		<p>mechanizmu bankovému dohľadu SSM. V dôsledku opatrenia na riešenie problémov podľa mechanizmu SRM môže byť veriteľ RBI vystavený riziku straty časti alebo celého svojho investovaného kapitálu, a to pred konkurzom alebo likvidáciou RBI. Tento vývoj môže mať na Skupinu RBI negatívne dôsledky a môžu byť proti nej vznesené žaloby, čo by mohlo mať podstatný nepriaznivý vplyv na jej vyhladky. Okrem toho úplná implementácia kapitálových požiadaviek a požiadaviek na likviditu v súlade so súborom opatrení Bazilej III a takisto akékoľvek záťažové testy, ktoré môže ECB vykonať ako orgán európskeho bankového dohľadu, môže viesť k uloženiu ešte prísnejších požiadaviek na RBI a Skupinu RBI ohľadom plánovania kapitálovej primeranosti a likvidity, čím môže naopak dôjsť k zníženiu marže a potenciálu jej rastu. Na RBI môže v nasledujúcich rokoch takisto vyvíjať tlak implementácia mnohostranných regulačných požiadaviek.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Všeobecné trendy vo finančnom odvetví.</u> Trendy a neistoty vplyvajúce na finančný sektor všeobecne, a teda aj na Skupinu RBI, sa naďalej týkajú makroekonomického prostredia. Na finančný sektor ako celok, avšak predovšetkým takisto na Skupinu RBI, má vplyv s tým súvisiaca nestabilita finančných trhov a ich zvýšená volatilita. Skupina RBI sa nedokáže vyhnúť dôsledkom úpadku spoločností, zhoršeniu úverovej bonity dlžníkov a neistote v oceňovaní v nadväznosti na kolísanie na trhu s cennými papiermi. Podobne mimoriadne nízka hladina úrokových sadzieb môže mať takisto vplyv na správanie sa investorov a klientov, čo môže viesť k slabšej tvorbe rezerv/opravných položiek a/alebo tlaku na rozpätie úrokových sadzieb. Z tohto dôvodu je Skupina RBI v rokoch 2017 a 2018 opäť vystavená zložitým hospodárskym podmienkam.</li> </ul> <p>Pozri tiež nižšie uvedený prvok B.12.</p>																		
<b>B.5</b>	<b>Opis skupiny emitenta a postavenie emitenta v skupine</b>	<p>RBI je konečnou materskou spoločnosťou skupiny RBI a podľa § 30 rakúskeho zákona o bankách (<i>Bankwesengesetz – „BWG“</i>) je takisto nadriadenou úverovou inštitúciou (<i>übergeordnetes Kreditinstitut</i>) skupiny úverových inštitúcií (<i>Kreditinstitutsgruppe</i>) RBI, ktorú tvoria všetky úverové inštitúcie, finančné inštitúcie, spoločnosti zaoberajúce sa cennými papiermi a podniky ponúkajúce podporné služby súvisiace s bankovníctvom, v ktorých RBI vlastní nepriamo alebo priamo väčšinové podiely alebo v nich uplatňuje kontrolný vplyv. V zmysle zákona BWG je RBI vo funkcii ako nadriadenej úverovej inštitúcie skupiny úverových inštitúcií RBI povinná okrem iného kontrolovať riadenie rizík, účtovné a kontrolné postupy a takisto stratégiu pre riadenie rizík celej Skupiny RBI.</p> <p>V dôsledku zlúčenia s bývalou materskou spoločnosťou Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft (<i>„RZB“</i>) v marci 2017 (<i>„zlúčenie v roku 2017“</i>) sa RBI stala centrálnou inštitúciou (<i>Zentralinstitut</i>) Regionálnych bánk Raiffeisen a z tohto dôvodu je držiteľom rezervy likvidity (podľa zákona BWG, predovšetkým § 27a zákona BWG) a je centrálnou zúčtovacou jednotkou likvidity bankovej skupiny Raiffeisen Austria. Regionálne banky Raiffeisen, ktoré spoločne vlastnia väčšinu akcií RBI a pôsobia najmä na regionálnej úrovni, poskytujú centrálné služby bankám Raiffeisen v ich regióne a takisto sú univerzálnymi úverovými inštitúciami. Regionálne banky Raiffeisen nie sú súčasťou Skupiny RBI.</p>																		
<b>B.9</b>	<b>Prognóza alebo odhad zisku</b>	Nepoužije sa. Emitent nevyhotovuje žiadne prognózy ani odhady zisku.																		
<b>B.10</b>	<b>Výhrady v správe audítora o historických finančných informáciách</b>	<p>Nepoužije sa. Spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (<i>„KPMG“</i>) overila nemeckú verziu konsolidovanej účtovnej závierky RBI k 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015 a vydala pre tieto konsolidované účtovné závierky správu audítora s výrokom „bez výhrad“ (<i>Bestätigungsvermerk</i>). Spoločnosť KPMG takisto vykonala revíziu predbežnej konsolidovanej účtovnej závierky RBI v nemeckom jazyku za prvý polrok 2017 končiaci 30. júna 2017. V správe spoločnosti KPMG neboli uvedené žiadne výhrady.</p> <p>Spoločnosť KPMG takisto overila nemeckú verziu konsolidovanej účtovnej závierky RBI k 31. decembru 2017 a pre túto konsolidovanú účtovnú závierku vydala správu audítora s výrokom „bez výhrad“ (<i>Bestätigungsvermerk</i>).</p>																		
<b>B.12</b>	<b>Vybrané historické kľúčové údaje emitenta za každý finančný rok a prípadné následné priebežné finančné obdobia (s uvedením porovnateľných údajov)</b>																			
		<table border="1"> <thead> <tr> <th><b>Výkaz ziskov a strát v mil. EUR</b></th> <th><b>1-12/2016</b></th> <th><b>1-12/2015*</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>(auditované)</td> <td>(auditované)</td> </tr> <tr> <td>Čisté úrokové výnosy</td> <td>2.935</td> <td>3.327</td> </tr> <tr> <td>Čisté opravné položky na straty z úverov</td> <td>(754)</td> <td>(1.264)</td> </tr> <tr> <td>Čistý úrokový výnos po zohľadnení vytvorených opravných položiek</td> <td>2.181</td> <td>2.063</td> </tr> <tr> <td>Čistý výnos z poplatkov a provízií</td> <td>1.497</td> <td>1.519</td> </tr> </tbody> </table>	<b>Výkaz ziskov a strát v mil. EUR</b>	<b>1-12/2016</b>	<b>1-12/2015*</b>		(auditované)	(auditované)	Čisté úrokové výnosy	2.935	3.327	Čisté opravné položky na straty z úverov	(754)	(1.264)	Čistý úrokový výnos po zohľadnení vytvorených opravných položiek	2.181	2.063	Čistý výnos z poplatkov a provízií	1.497	1.519
<b>Výkaz ziskov a strát v mil. EUR</b>	<b>1-12/2016</b>	<b>1-12/2015*</b>																		
	(auditované)	(auditované)																		
Čisté úrokové výnosy	2.935	3.327																		
Čisté opravné položky na straty z úverov	(754)	(1.264)																		
Čistý úrokový výnos po zohľadnení vytvorených opravných položiek	2.181	2.063																		
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1.497	1.519																		

Čistý zisk z obchodovania	215	16
Čistý výnos z finančných derivátov a záväzkov	(189)	(4)
Čistý zisk z finančných investícií	153	68
Všeobecné administratívne náklady	(2.848)	(2.914)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	886	711
Výsledok hospodárenia po zdanení	574	435
Konsolidovaný výsledok hospodárenia	463	379

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

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

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

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

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

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

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

\* Čísla prepočítané podľa IAS 8.41

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

Výkaz ziskov a strát v mil. EUR	1-6/2017	1-6/2016
	(revidované)	(revidované)
Čisté úrokové výnosy	1.588	1.455
Čisté opravné položky na straty z úverov	(76)	(403)
Čistý úrokový výnos po zohľadnení vytvorených opravných položiek	1.512	1.052
Čistý výnos z poplatkov a provízií	842	719
Čistý zisk z obchodovania	133	84
Čistý výnos z finančných derivátov a záväzkov	26	(62)
Čistý zisk z finančných investícií	(58)	171
Všeobecné administratívne náklady	(1.573)	(1.412)

Výsledok hospodárenia pred zdanením	849	450
Výsledok hospodárenia po zdanení	656	268
Konsolidovaný výsledok hospodárenia	587	210
<b>Súvaha v mil. EUR</b>	<b>30/06/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
	(revidované)	(auditované)
Vlastný kapitál	10.234	9.232
Aktíva spolu	138.603	111.864
<b>Vybrané kľúčové ukazovatele</b>	<b>30/06/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
	(revidované)	(auditované)
Ukazovateľ nesplácaných úverov <sup>(1)</sup>	7,3 %	9,2 %
Ukazovateľ krytia nesplatených úverov <sup>(1)</sup>	70,5 %	75,6 %
<b>Špecifické bankové údaje</b>	<b>30/06/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
	(revidované)	(auditované)
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (s uplatnením prechodných ustanovení)	12,9 %	13,9 %
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	12,8 %	13,6 %
Celkový podiel kapitálu (s uplatnením prechodných ustanovení)	17,5 %	19,2 %
Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	17,4 %	18,9 %
<b>Finančná výkonnosť</b>	<b>1-6/2017</b>	<b>1-6/2016</b>
	(revidované)	(revidované)
Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva) <sup>(2)</sup>	2,46 %	2,76 %
Návratnosť kapitálu pred zdanením <sup>(3)</sup>	17,4 %	10,6 %
Ukazovateľ nákladovosti <sup>(4)</sup>	60,6 %	61,8 %
Zisk na akciu v EUR	1,79	0,72
<b>Zdroje</b>	<b>30/06/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
	(revidované)	(auditované)
Zamestnanci ku dňu vykazovania (ekvivalenty na plný pracovný úväzok)	49.688	48.556
Pobočky	2.425	2.506
Tento prehľad zahŕňa nasledujúce Alternatívne ukazovatele výkonnosti (Alternative Performance Measures („APM“):		
(1) Ukazovateľ nesplatených úverov a Ukazovateľ krytia nesplatených úverov „Nebankové inštitúcie celkom“; Ukazovateľ nesplatených úverov: Nesplácané úvery vo vzťahu k celkovým úverom a zálohám poskytnutým klientom; Ukazovateľ krytia nesplatených úverov: straty zo zníženia hodnoty úverov a záloh poskytnutých klientom vo vzťahu k nesplácaným úverom poskytnutých klientom.		
(2) Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva): Čisté úrokové výnosy z priemerných úročených aktív.		
(3) Návratnosť celkového kapitálu vrátane neovládaných podielov, tzn. zisk po zdanení vo vzťahu k priemernej výške vlastného kapitálu vo výkaze o finančnej situácii. Priemerná výška vlastného kapitálu sa vypočítava z údajov na konci mesiaca vrátane neovládaných podielov pri nezohľadnení zisku z bežného roka.		
(4) Všeobecné administratívne náklady vo vzťahu k prevádzkovým výnosom (mínus bankové poplatky, straty zo zníženia hodnoty goodwillu, odpis záporného goodwillu a akékoľvek jednorazové vplyvy vykázané pod položkou rôzne prevádzkové náklady).		
Zdroj: Polročná účtovná závierka k 30. júnu 2017.		
<b>Výkaz ziskov a strát v mil. EUR</b>	<b>1-9/2017</b>	<b>1-9/2016</b>
	(neauditované)	(neauditované)
Čisté úrokové výnosy	2.391	2.187
Čisté opravné položky na straty z úverov	(160)	(503)
Čistý úrokový výnos po zohľadnení vytvorených opravných položiek	2.231	1.684
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1.271	1.097
Čistý zisk z obchodovania	183	136
Čistý výnos z finančných derivátov a záväzkov	4	(133)
Čistý zisk z finančných investícií	(54)	166
Všeobecné administratívne náklady	(2.291)	(2.100)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1.301	746
Výsledok hospodárenia po zdanení	1.012	480
Konsolidovaný výsledok hospodárenia	910	394
<b>Súvaha v mil. EUR</b>	<b>30/9/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
	(neauditované)	(auditované)
Vlastný kapitál	11.055	9.232
Aktíva spolu	139.963	111.864

	<b>Vybrané kľúčové ukazovatele</b>	<b>30/09/2017</b> (neauditované)	<b>31/12/2016</b> (auditované)
	Ukazovateľ nesplácaných úverov <sup>(1)</sup>	6,7 %	9,2 %
	Ukazovateľ krytia nesplatených úverov <sup>(1)</sup>	69,4 %	75,6 %
	<b>Špecifické bankové údaje</b>	<b>30/9/2017</b> (neauditované)	<b>31/12/2016</b> (auditované)
	Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (s uplatnením prechodných ustanovení)	12,7 %	13,9 %
	Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	12,5 %	13,6 %
	Celkový podiel kapitálu (s uplatnením prechodných ustanovení)	18,0 %	19,2 %
	Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	17,9 %	18,9 %
	<b>Finančná výkonnosť</b>	<b>1-9/2017</b> (neauditované)	<b>1-9/2016</b> (neauditované)
	Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva) <sup>(2)</sup>	2,46 %	2,76 %
	Návratnosť kapitálu pred zdanením <sup>(3)</sup>	17,5 %	11,7 %
	Ukazovateľ nákladovosti <sup>(4)</sup>	58,9 %	60,5 %
	Zisk na akciu v EUR	2,74	1,35
	<b>Zdroje</b>	<b>30/9/2017</b> (neauditované)	<b>31/12/2016</b> (auditované)
	Zamestnanci ku dňu vykazovania (ekvivalenty na plný pracovný úväzok)	49.445	48.556
	Pobočky	2.410	2.506
	Tento prehľad zahŕňa nasledujúce Alternatívne ukazovatele výkonnosti (Alternative Performance Measures („APM“):		
	(1) Ukazovateľ nesplatených úverov a Ukazovateľ krytia nesplatených úverov „Nebankové inštitúcie celkom“; Ukazovateľ nesplatených úverov: Nesplácané úvery vo vzťahu k celkovým úverom a zálohám poskytnutým klientom; Ukazovateľ krytia nesplatených úverov: straty zo zníženia hodnoty úverov a záloh poskytnutých klientom vo vzťahu k nesplácaným úverom poskytnutých klientom.		
	(2) Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva): Čisté úrokové výnosy z priemerných úročených aktív.		
	(3) Návratnosť celkového kapitálu vrátane neovládaných podielov, tzn. zisk po zdanení vo vzťahu k priemernej výške vlastného kapitálu vo výkaze o finančnej situácii. Priemerná výška vlastného kapitálu sa vypočítava z údajov na konci mesiaca vrátane neovládaných podielov pri nezohľadnení zisku z bežného roka.		
	(4) Všeobecné administratívne náklady vo vzťahu k prevádzkovým výnosom (mínus bankové poplatky, straty zo zníženia hodnoty goodwillu, odpis záporného goodwillu a akékoľvek jednorazové vplyvy vykázané pod položkou rôzne prevádzkové náklady).		
	Zdroj: Trištvrtoročná účtovná závierka za rok 2017 (Neauditovaná predbežná konsolidovaná účtovná závierka RBI za deväť mesiacov končiacich 30. septembra 2017).		
	<b>Výkaz ziskov a strát v mil. EUR</b>	<b>1-12/2017</b> (auditované)	<b>1-12/2016</b> (auditované)
	Čisté úrokové výnosy	3.208	2.935
	Čisté opravné položky na straty z úverov	(287)	(754)
	Čistý úrokový výnos po zohľadnení vytvorených opravných položiek	2.921	2.181
	Čistý výnos z poplatkov a provízií	1.719	1.497
	Čistý zisk z obchodovania	244	215
	Čistý výnos z finančných derivátov a záväzkov	(41)	(189)
	Čistý zisk z finančných investícií	(83)	153
	Všeobecné administratívne náklady	(3.104)	(2.848)
	Výsledok hospodárenia pred zdanením	1.612	886
	Výsledok hospodárenia po zdanení	1.246	574
	Konsolidovaný výsledok hospodárenia	1.116	463
	<b>Súvaha v mil. EUR</b>	<b>31/12/2017</b> (auditované)	<b>31/12/2016</b> (auditované)
	Vlastný kapitál	11.241	9.232
	Aktíva spolu	135.146	111.864
	<b>Vybrané kľúčové ukazovatele</b>	<b>31/12/2017</b> (auditované)	<b>31/12/2016</b> (auditované)
	Ukazovateľ nesplácaných úverov <sup>(1)</sup>	5,7 %	9,2 %
	Ukazovateľ krytia nesplatených úverov <sup>(1)</sup>	67,0 %	75,6 %
	<b>Špecifické bankové údaje</b>	<b>31/12/2017</b> (auditované)	<b>31/12/2016</b> (auditované)

		<p>Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (s uplatnením prechodných ustanovení) 12,9 % 13,9 %</p> <p>Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení) 12,7 % 13,6 %</p> <p>Celkový podiel kapitálu (s uplatnením prechodných ustanovení) 17,9 % 19,2 %</p> <p>Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení) 17,8 % 18,9 %</p> <p><b>Finančná výkonnosť</b></p> <p><b>1-12/2017</b> (auditované) <b>1-12/2016</b> (auditované)</p> <p>Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva)<sup>(2)</sup> 2,48 % 2,76 %</p> <p>Návratnosť kapitálu pred zdanením<sup>(3)</sup> 16,2 % 11,7 %</p> <p>Ukazovateľ nákladovosti<sup>(4)</sup> 59,4 % 60,5 %</p> <p>Zisk na akciu v EUR 3,34 1,35</p> <p><b>Zdroje</b></p> <p><b>31/12/2017</b> (auditované) <b>31/12/2016</b> (auditované)</p> <p>Zamestnanci ku dňu vykazovania (ekvivalenty na plný pracovný úväzok) 49.700 48.556</p> <p>Pobočky 2.409 2.506</p> <p>Tento prehľad zahŕňa nasledujúce Alternatívne ukazovatele výkonnosti (Alternative Performance Measures („APM“):</p> <p>(1) Ukazovateľ nesplatených úverov a Ukazovateľ krytia nesplatených úverov „Nebankové inštitúcie celkom“; Ukazovateľ nesplatených úverov: Nesplácané úvery vo vzťahu k celkovým úverom a zálohám poskytnutým klientom; Ukazovateľ krytia nesplatených úverov: straty zo zníženia hodnoty úverov a záloh poskytnutých klientom vo vzťahu k nesplácaným úverom poskytnutých klientom.</p> <p>(2) Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva): Čisté úrokové výnosy z priemerných úročených aktív.</p> <p>(3) Návratnosť celkového kapitálu vrátane neovládaných podielov, tzn. zisk po zdanení vo vzťahu k priemernej výške vlastného kapitálu vo výkaze o finančnej situácii. Priemerná výška vlastného kapitálu sa vypočítava z údajov na konci mesiaca vrátane neovládaných podielov pri nezohľadnení zisku z bežného roka.</p> <p>(4) Všeobecné administratívne náklady vo vzťahu k prevádzkovým výnosom (mínus bankové poplatky, straty zo zníženia hodnoty goodwillu, odpis záporného goodwillu a akékoľvek jednorazové vplyvy vykázané pod položkou rôzne prevádzkové náklady).</p> <p>Zdroj: Zdroj: Výročná správa 2017 (Konsolidovaná účtovná závierka RBI overená audítorom za účtovný rok 2017).</p>
	Vyhlasenie o tom, že vo vyhlídkach Emitenta odo dňa vyhotovenia jeho poslednej zverejnenej auditovanej účtovnej závierky nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene, resp. opis všetkých podstatných nepriaznivých zmien	Od 31. decembra 2017 nedošlo k žiadnym podstatným nepriaznivým zmenám vo vyhlídkach RBI.
	Významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta	Od 31. decembra 2017 nedošlo k žiadnej významnej zmene vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta.
<b>B.13</b>	Opis posledných udalostí špecifických pre emitenta, ktoré sú v podstatnej miere relevantné pre zhodnotenie platobnej schopnosti	Emitentovi nie sú známe žiadne udalosti z poslednej doby osobitné pre Emitenta (t. j. udalosti, ktoré nastali až po dni zverejnenia poslednej auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta (RBI) za účtovný rok končiaci 31. decembra 2017) v kontexte jeho podnikateľskej činnosti, ktoré by mali významný vplyv na posúdenie jeho platobnej schopnosti.

	<b>emita</b>										
<b>B.14</b>	Prvok B.5 je potrebné čítať spolu s nižšie uvedenými informáciami.										
	<b>Závislosť emitenta na iných subjektoch v skupine</b>	RBI je závislá na ohodnotení jej dcérskych spoločností a ich dividend. RBI je takisto závislá na činnostiach zabezpečovaných externe, predovšetkým v oblasti administratívnych podporných činností a IT.									
<b>B.15</b>	<b>Hlavná činnosť emitenta</b>	Skupina RBI je univerzálnou bankovou skupinou ponúkajúcou bankové a finančné produkty a služby retailovým a korporátnym klientom, finančným inštitúciám a subjektom pôsobiacim vo verejnom sektore prevažne v Rakúsku a v strednej a východnej Európe vrátane juhovýchodnej Európy („ <b>región strednej a východnej Európy</b> “) alebo z iných krajín pôsobiacich v Rakúsku a regióne strednej a východnej Európy. V regióne strednej a východnej Európy RBI svoju činnosť vykonáva prostredníctvom siete dcérskych spoločností - úverových inštitúcií, v ktorých vlastní väčšinový podiel, lízingových spoločností a mnohých špecializovaných poskytovateľov finančných služieb. Medzi produkty a služby Skupiny RBI patria úvery, vklady, služby v oblasti platobného styku a vedenia účtov, kreditné a debetné karty, leasing a faktoring, správa aktív, predaj poistenia, exportné a projektové financovanie, riadenie stavu hotovosti, devízové produkty a produkty s pevným výnosom a investičné bankové služby. Špecializované inštitúcie RBI poskytujú bankám Raiffeisen a Regionálnym bankám Raiffeisen retailové produkty na distribúciu.									
<b>B.16</b>	<b>Vlastníctvo akcií a ovládanie</b>	Ku dňu vyhotovenia tohto Základného prospektu Regionálne banky Raiffeisen konajúce v zhode (§ 1 ods. 6 rakúskeho zákona o prevzatíach) ohľadom RBI vlastní približne 58,8 % vydaných akcií Emitenta. Zostávajúce akcie vlastní verejnosť ( <i>free float</i> ). Regionálne banky Raiffeisen sú zmluvnými stranami syndikovanej dohody ohľadom RBI, ktorá zahŕňa dohodu o blokovaní hlasovania v súvislosti s programom valného zhromaždenia RBI, o nominačných právach v súvislosti s dozornou radou RBI, predkupných právach a zmluvných obmedzeniach predaja akcií RBI, ktoré vlastní Regionálne banky Raiffeisen.									
<b>[B.17<sup>1</sup></b>	<b>Úverový rating emitenta a jeho dlhových papierov</b>	<p><u>Úverový rating Emitenta:</u></p> <p>Emitentovi bol udelený rating od</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. agentúry Moody's Investors Service („<b>Moody's</b>“)* a</li> <li>2. agentúry Standard &amp; Poor's Credit Market Services Europe Limited („<b>S&amp;P</b>“)*.</li> </ol> <p>Ku dňu vyhotovenia Základného prospektu boli udelené tieto ratingy:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th><b>Moody's<sup>2</sup></b></th> <th><b>S&amp;P<sup>3</sup></b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Rating pre dlhodobé záväzky (nepodriadené)</b></td> <td>Baa1 / so stabilným výhľadom</td> <td>BBB+ / s pozitívnym výhľadom</td> </tr> <tr> <td><b>Rating pre krátkodobé záväzky (nepodriadené)</b></td> <td>P-2</td> <td>A-2</td> </tr> </tbody> </table> <p>*) Moody's Deutschland GmbH, An der Welle 5, 2nd Fl., 60322 Frankfurt, Nemecko a Standard &amp; Poor's Credit Market Services Europe Limited, Londýn (Niederlassung Deutschland), 60311 Frankfurt nad Mohanom sú založené v Európskej únii a registrované v súlade s Nariadením (ES) Európskeho parlamentu a Rady č. 1060/2009 o ratingových</p>		<b>Moody's<sup>2</sup></b>	<b>S&amp;P<sup>3</sup></b>	<b>Rating pre dlhodobé záväzky (nepodriadené)</b>	Baa1 / so stabilným výhľadom	BBB+ / s pozitívnym výhľadom	<b>Rating pre krátkodobé záväzky (nepodriadené)</b>	P-2	A-2
	<b>Moody's<sup>2</sup></b>	<b>S&amp;P<sup>3</sup></b>									
<b>Rating pre dlhodobé záväzky (nepodriadené)</b>	Baa1 / so stabilným výhľadom	BBB+ / s pozitívnym výhľadom									
<b>Rating pre krátkodobé záväzky (nepodriadené)</b>	P-2	A-2									

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

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

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



		<p>agentúrach v znení neskorších predpisov („<b>Nariadenie o ratingových agentúrach</b>“) a sú uvedené na zozname úverových ratingových agentúr zaregistrovaných v súlade s Nariadením o ratingových agentúrach, ktorý zverejňuje Európsky úrad pre cenné papiere a trhy na svojej webovej stránke (<a href="http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs">www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs</a>).</p> <p>Úverové ratingy [Nepodriadených] [Podriadených] [Akceptovateľných] [Dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov]:</p> <p>[[Nepodriadeným] [Podriadeným] [Akceptovateľným] [Dlhopisom] [Zabezpečeným bankovým dlhopisom], ktoré sa majú vydať, [bol] [má byť] udelený tento rating: <b>[uved'te rating]</b>].</p> <p>[Nepoužije sa. Neočakáva sa, že [Nepodriadeným] [Podriadeným] [Akceptovateľným] [Dlhopisom] [Zabezpečeným bankovým dlhopisom], ktoré sa majú vydať, bude udelený rating.]</p>

## Oddiel C – Cenné papiere

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

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

## Splatenie Dlhopisov

### *Splatenie v Dátume splatnosti*

Pokiaľ už neboli splatené, [,] [alebo automaticky splatené,] [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] budú splatené v ich [Konečnej splatnej sume] [Konečnej splatnej sadzbe] v [uved'te Dátum splatnosti] [Deň výplaty [Pohyblivého] úroku spadajúceho do [uved'te Mesiac / Rok splatenia]], („Dátum splatnosti“).

[Konečná splatná suma: menovitá hodnota]

[Konečná splatnú suma: [uved'te Konečnú splatnú sumu , ktorá je vyššia alebo sa rovná menovitej hodnote].]

[Konečná splatná sadzba: [●] % z menovitej hodnoty.]

[Indexovaná konečná splatná sadzba: Indexovaná konečná splatná sadzba za každý Dlhopis vyjadrená percentuálne (percentuálny podiel na menovitej hodnote) sa vypočíta nasledovne:

$$100 + \text{Max} \{ \{ (\text{HICP}(t) - \text{HICP}(t-1)) / \text{HICP}(t-1) \} * 100 \} * \text{Faktor} \\ [+][-] [\text{Prirážka} [\text{Zníženie} ]]; 0 \}$$

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

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

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

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

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

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

=====  
*[V prípade Nepodriadených dlhopisov s Podmienkou automatického splatenia uved'te:*

### *Automatické splatenie*

V prípade, že Podmienka automatického splatenia podľa písm. b) bude splnená v [príslušný] Deň splnenia, Nepodriadené dlhopisy budú splatené v celom rozsahu za ich príslušnú [Sumu automatického splatenia][Sadzbu automatického splatenia] v príslušný Deň automatického splatenia [ako sa uvádza v tabuľke nižšie pod písm. (f)] [bezprostredne nasledujúcim po Sledovanom dni, v ktorý po prvý krát došlo k splneniu a zaznamenaniu Podmienky automatického splatenia]; v opačnom prípade budú Nepodriadené dlhopisy splatené v Deň splatnosti v ich [Konečnej splatnej sume] [Konečnej splatnej sadzbe].

(a) Deň[Dni] automatického splatenia

„Deň[Dni] automatického splatenia“ bude/dú príslušný/i Deň[Dni]

	<p>[kupónu] [bezprostredne nasledujúci/ce po [príslušnom] Sledovanom dni, ktorý [je] [sú] dňom[dňami]] uvedeným/mi v tabuľke pod písm. (f) nižšie.</p> <p>(b) Podmienka automatického splatenia Podmienka automatického splatenia bude splnená, ak bude po prvý krát Referenčná hodnota pre automatické splatenie podľa písm. (c) v [príslušný] Deň splnenia [nižšia ako ][alebo] [vyššia ako][alebo] [bude rovnaká ako] [Referenčnej cena pre automatické splatenie [1]] [[a] [alebo][nižšia ako][alebo][vyššia ako][alebo][bude rovnaká ako] [Referenčná cena pre automatické splatenie 2]], ako sa uvádza v tabuľke pod písm. (f) nižšie.</p> <p>(c) Referenčná hodnota pre automatické splatenie Príslušná „<b>Referenčná hodnota pre automatické splatenie</b>“ bude</p> <p>[Referenčný devízový kurz pre automatické splatenie („<b>Referenčný devízový kurz pre automatické splatenie</b>“), ktorý je [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [<b>uved'te iný Referenčný devízový kurz pre automatické splatenie</b>] devízový kurz (spotový kurz) vyjadrený ako suma jednotiek v [<b>uved'te menu</b>] zaplatený za jednu jednotku [euro][americký dolár] [<b>uved'te druhú menu</b>] a ktorý sa zobrazí na Stránke [Reuters] [WMRSPOT01] [<b>uved'te inú stránku</b>] o [11.00 hod. [<b>uved'te iný príslušný čas</b>] [<b>uved'te príslušné časové pásmo</b>] v [príslušný] Deň splnenia, pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.]</p> <p>[Referenčná sadzba CMS pre automatické splatenie [<b>uved'te príslušnú CMS</b>] („<b>Referenčná sadzba CMS pre automatické splatenie</b>“), ktorá je [<b>uved'te počet mesiacov</b>] swapová sadzba pre [<b>uved'te príslušnú menu</b>] swapové transakcie so splatnosťou [<b>uved'te príslušné obdobie</b>] zobrazená na Stránke v [príslušný] Deň splnenia pod názvom „[<b>uved'te príslušný názov</b>]“ a v stĺpci „[<b>uved'te príslušný stĺpec</b>]“ o [11:15 hod.] [<b>uved'te príslušný čas</b>] ([<b>uved'te príslušné časové pásmo</b>]) vyjadrená v percentuálnej sadzbe [<i>per annum</i>] [<b>doplňte iné časové obdobie</b>], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.]</p> <p>[Referenčná úroková sadzba pre automatické splatenie („<b>Referenčná úroková sadzba pre automatické splatenie</b>“), ktorá je ponúkanou sadzbou na [<b>uved'te počet mesiacov</b>] mesačného [EURIBOR][LIBOR][USD LIBOR] [CHF LIBOR][<b>uved'te inú menu</b> LIBOR] [SIBOR][BBSW] [BUBOR][PRIBOR][ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [<b>uved'te inú referenčnú úrokovú sadzbu</b>], ktorá sa zobrazí na Stránke o [11.00 hod.] [<b>uved'te iný príslušný čas</b>] ([<b>uved'te príslušné časové pásmo</b>]) v Deň splnenia vyjadrenú v percentuálnej sadzbe [<i>per annum</i>] [<b>uved'te iné časové obdobie</b>], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.</p> <p>(d) Deň[Dni] splnenia: [je][sú] deň[dni] uvedený/é v tabuľke pod písm. (f) nižšie ([každý z nich jednotlivo] „<b>Deň splnenia</b>“).</p> <p>(e) [Suma[y] automatického splatenia] [Sadzba[y] automatického splatenia]</p> <p>[„<b>Suma[y] automatického splatenia</b>“] [„<b>Sadzba[y] automatického splatenia</b>“] za splatenie Nepodriadených dlhopisov bude [[suma] [sadzba] stanovená pre [príslušný] Deň automatického splatenia, ako sa uvádza v tabuľke pod písm. (f) nižšie, a bude zaplatená v Špecifickej mene.</p> <p>[Suma automatického splatenia] [Sadzba automatického splatenia] bude [suma rovnajúca sa alebo vyššia ako menovitá hodnota vyjadrená v Špecifickej mene] [rovnajúca sa alebo vyššia ako 100 %. menovitej hodnoty].]</p>
--	--

(f) Príslušné údaje pre Automatické splatenie

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

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

***Predčasné splatenie z daňových dôvodov***

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

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

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

***Predčasné splatenie na základe rozhodnutia Emitenta***

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

**Deň požadovanej predčasnej splatnosti:**

[●]

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

[●].]

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

***Predčasné splatenie na základe Rozhodnutia Majiteľa***

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

**Deň voliteľného predčasného splatenia:**

[●]

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

[●]]]

=====

*[V prípade Podriadených dlhopisov uveďte:*

***Predčasné splatenie z dôvodu zdanenia***

Emitent môže kedykoľvek požadovať Predčasné splatenie Podriadených dlhopisov v plnom rozsahu, ak dôjde k zmene v platnej daňovej úprave Podriadených dlhopisov za predpokladu, že akákoľvek takáto žiadosť podlieha podmienkam uvedeným v článkoch 77 a 78 CRR. Medzi tieto podmienky patrí predchádzajúci súhlas Príslušného orgánu s touto žiadosťou.

***Predčasné splatenie z regulačných dôvodov***

Emitent môže kedykoľvek požadovať Predčasné splatenie Podriadených dlhopisov v plnom rozsahu, ak dôjde k zmene v regulačnej klasifikácii Podriadených dlhopisov, ktorá pravdepodobne môže spôsobiť ich vyčlenenie z vlastných zdrojov [v plnom rozsahu] alebo ich preradenie do menej kvalitnej formy vlastných zdrojov za predpokladu, že akákoľvek takáto žiadosť podlieha podmienkam uvedeným v článkoch 77 a 78 CRR. Medzi tieto podmienky patrí predchádzajúci súhlas Príslušného orgánu s touto žiadosťou

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

***Predčasné splatenie na základe Rozhodnutia Emitenta***

Podriadené dlhopisy možno úplne alebo čiastočne predčasne splatiť na základe rozhodnutia Emitenta s účinnosťou od [uveďte Deň požadovanej predčasnej splatnosti] na základe oznámenia zaslaného v dostatočnom časovom predstihu, a to max. [60] [uveďte iný počet] [Pracovných dní] [dní] a min. [30] [uveďte iný počet] [Pracovných dní] [dní] za predpokladu, že akákoľvek takáto žiadosť podlieha podmienkam uvedeným v článkoch 77 a 78 CRR. Medzi tieto podmienky patrí predchádzajúci súhlas Príslušného

orgánu s touto žiadosťou.

**Deň požadovanej predčasnej splatnosti:**

[●]]]

Ak je v tomto Súhrne uvedený odkaz na CRR a/alebo Príslušný orgán, príslušné pojmy majú nižšie uvedený význam:

„**CRR**“ znamená Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (*Nariadenie o kapitálových požiadavkách*), v zmenenom a nahradenom znení a akýkoľvek odkaz v tomto Súhrne na príslušné články CRR zahŕňujú odkaz na akékoľvek platné ustanovenia zákona, ktorými sa tieto články menia alebo nahradia.

„**Príslušný orgán**“ znamená príslušný orgán podľa článku 4 ods. 1 bodu (40) CRR zodpovedný za vykonávanie dohľadu nad Emitentom.

=====

***[V prípade Zabezpečených bankových dlhopisov uveďte:***

***Predčasné splatenie z dôvodu zdanenia***

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

***[Ak budú Zabezpečené bankové dlhopisy predmetom Predčasného splatenia na základe Rozhodnutia Emitenta, uveďte:***

***Predčasné splatenie na základe rozhodnutia Emitenta***

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

**Deň požadovaného predčasného splatenia:**

[●]

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

[•].]

***[Ak budú Zabezpečené bankové dlhopisy predmetom Predčasného splatenia na základe rozhodnutia Majiteľa, uveďte:***

***Predčasné splatenie na základe rozhodnutia Majiteľa***

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



do [príslušného] Dňa voliteľného predčasného splatenia (bez započítania tohto dňa).

**Deň voliteľného predčasného splatenia:**

[●]

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

[●]]

*[V prípade Akceptovateľných dlhopisov uveďte:*

***Predčasné splatenie z dôvodu zdanenia***

Po predchádzajúcom oznámení o Predčasnom splatení z dôvodu zdanenia môžu byť Dlhopisy v plnom rozsahu (nie čiastočne) splatené na základe rozhodnutia Emitenta v ich [Sume pri predčasnom splatení] [Sadzbe pri predčasnom splatení] za predpokladu, (ak a v požadovanom rozsahu), že Emitent získal predchádzajúci súhlas na Predčasné splatenie od Príslušného orgánu a/alebo Orgánu na riešenie krízových situácií a sú splnené všetky ďalšie podmienky.

***Predčasné splatenie z regulačných dôvodov***

Emitent môže kedykoľvek požadovať Predčasné splatenie Akceptovateľných dlhopisov v plnom rozsahu, ak dôjde k zmene v regulačnej klasifikácii Akceptovateľných dlhopisov, ktorá pravdepodobne môže spôsobiť ich úplné alebo čiastočné vyčlenenie zo záväzkov akceptovateľných na splnenie minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a akceptovateľné záväzky (MREL) podľa BaSAG na neobmedzenej báze. Akékoľvek takéto Predčasné splatenie je podmienené tým (ak a v požadovanom rozsahu), že Emitent získal predchádzajúci súhlas na Predčasné splatenie od Príslušného orgánu a/alebo Orgánu na riešenie krízových situácií a sú splnené všetky ďalšie podmienky.

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

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

***Predčasné splatenie na základe Rozhodnutia Emitenta***

Po oznámení o Predčasnom splatení môže Emitent úplne alebo čiastočne predčasne splatiť Dlhopisy v Deň požadovanej predčasnej splatnosti, a to v [Sume(ách) pri požadovanom predčasnom splatení] [Sadzbe(ách) pri požadovanom predčasnom splatení] spolu s akýmkoľvek vzniknutým úrokom do [príslušného] Dňa požadovanej predčasnej splatnosti (bez započítania tohto dňa) za predpokladu, (ak a v požadovanom rozsahu), že Emitent získal predchádzajúci súhlas na Predčasné splatenie od Príslušného orgánu a/alebo Orgánu na riešenie krízových situácií a sú splnené všetky ďalšie podmienky.

**Deň(dni) požadovanej predčasnej splatnosti:**

[●]

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

[●].]

*[Ak budú Akceptovateľné dlhopisy predmetom Predčasného splatenia na*

		<p><b><i>základe rozhodnutia Majiteľa, uveďte:</i></b></p> <p><b><i>Predčasné splatenie na základe rozhodnutia Majiteľa</i></b></p> <p>Každý Majiteľ môže požiadať o úplné alebo čiastočné Predčasné splatenie Dlhopisov, a to ku Dňu voliteľného predčasného splatenia v [Sume(ách) pri voliteľnom predčasnom splatení] [Sadzbe(ách) pri voliteľnom predčasnom splatení] spolu s akýmkoľvek vzniknutým úrokom do [príslušného] Dňa voliteľného predčasného splatenia (bez započítania tohto dňa) za predpokladu, (ak a v požadovanom rozsahu), že Emitent získal predchádzajúci súhlas na Predčasné splatenie od Príslušného orgánu a/alebo Orgánu na riešenie krízových situácií a sú splnené všetky ďalšie podmienky.</p> <p><b>Deň(dni) voliteľnej predčasnej splatnosti]:</b></p> <p>[●]</p> <p>[Suma(y) pri voliteľnom predčasnom splatení] [Sadzba(y) pri voliteľnom predčasnom splatení]:</p> <p>[●]]]</p> <p>Ak je v tomto Súhrne uvedený odkaz na Príslušný orgán, príslušný pojem má nižšie uvedený význam:</p> <p>„<b>Príslušný orgán</b>“ znamená podľa článku 4 ods. 1 bodu (40) CRR zodpovedný za vykonávanie dohľadu nad Emitentom.</p> <hr/> <p><b>Výplata úrokov z Dlhopisov:</b> Pozri [Prvok C.9] [Prvok C.18] nižšie.</p>
--	--	--

### **Poradie Dlhopisov (Postavenie)**

#### **[V prípade Nepodriadených dlhopisov uved'te:**

Závazky vyplývajúce z Nepodriadených dlhopisov sú priamymi, nepodmienenými, nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, ktoré sú medzi sebou v rovnocennom postavení a sú v rovnocennom postavení aj voči všetkým iným nezabezpečeným a nepodriadenými záväzkom Emitenta, s výnimkou záväzkov, ktoré majú prednosť alebo sú podriadené zo zákona.]

#### **[V prípade Podriadených dlhopisov uved'te:**

Podriadené dlhopisy sú priamymi, nepodmienenými, nezabezpečenými a podriadenými záväzkami Emitenta, ktoré sú Nástrojmi Tier 2 (ako je tento pojem definovaný nižšie).

V prípade likvidácie alebo úpadku Emitenta akýkoľvek nárok na menovitú hodnotu Podriadených dlhopisov bude mať nižšie uvedené postavenie :

- (a) podriadené voči všetkým súčasným alebo budúcim:
  - (i) nepodriadeným nástrojom alebo záväzkom Emitenta a
  - (ii) všetkým ďalším nástrojom alebo záväzkom Emitenta, ktoré majú alebo majú mať rovnocenné postavenie (*pari passu*) s Podriadenými dlhopismi, resp. budú vo vzťahu k nim podriadené);
- (b) rovnocenné postavenie: (i) medzi sebou a (ii) so všetkými ďalšími súčasnými alebo budúcimi: (x) Nástrojmi Tier 2 a (y) ďalšími podriadenými nástrojmi alebo záväzkami Emitenta, ktoré majú alebo majú mať rovnocenné postavenie s Podriadenými dlhopismi (okrem podriadených nástrojov alebo záväzkov Emitenta, ktoré majú alebo majú mať buď nadriadené alebo neprioritné vo vzťahu k Podriadeným dlhopisom); a
- (c) nadriadené voči všetkým súčasným alebo budúcim: (i) Nástrojom AT 1 (ako je tento pojem definovaný nižšie); (ii) kmeňovým akciám Emitenta a akýmkoľvek ďalším Nástrojom CET 1 (ako je tento pojem definovaný nižšie); a (iii) všetkým ďalším podriadeným nástrojom alebo záväzkom Emitenta, ktoré majú alebo majú mať: (x) podriadené postavenie vo vzťahu k záväzkom Emitenta vyplývajúcim z Podriadených dlhopisov alebo (y) rovnocenné postavenie s Nástrojmi AT 1, kmeňovými akciami Emitenta a akýmkoľvek ďalšími Nástrojmi CET 1.

Kde:

„**Nástroje AT 1**“ znamenajú akékoľvek (priamo alebo nepriamo emitované) kapitálové nástroje Emitenta, ktoré sa považujú za Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 podľa článku 52 CRR, vrátane akýchkoľvek kapitálových nástrojov, ktoré sa považujú za Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 podľa prechodných ustanovení CRR.

„**Nástroje CET 1**“ znamenajú akékoľvek kapitálové nástroje Emitenta, ktoré sa považujú za Nástroje vlastného kapitálu Tier 1 podľa článku 28 CRR, vrátane akýchkoľvek kapitálových nástrojov, ktoré sa považujú za Nástroje vlastného kapitálu Tier 1 podľa prechodných ustanovení CRR.

„**CRR**“ znamená Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (*Nariadenie o kapitálových požiadavkách*), v zmenenom a nahradenom znení a akýkoľvek odkaz v tomto Súhrne na príslušné články CRR zahŕňa odkaz na akékoľvek platné ustanovenia zákona, ktorými sa tieto

články zmenia alebo nahradia.

„**Nástroje Tier 2**“ znamenajú akékoľvek (priamo alebo nepriamo emitované) kapitálové nástroje Emitenta, ktoré sa považujú za Nástroje Tier 2 podľa článku 63 CRR, vrátane akýchkoľvek kapitálových nástrojov, ktoré sa považujú za Nástroje dodatočného kapitálu Tier 2 podľa prechodných ustanovení CRR.]

**[V prípade Zabezpečených bankových dlhopisov uved'te:**

Zabezpečené bankové dlhopisy sú zabezpečenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta vzájomne rovnocennými vo vzťahu k rovnakej skupine zabezpečovacích aktív.]

**[V prípade Akceptovateľných dlhopisov uved'te:**

Záväzky vyplývajúce z Dlhopisov sú priamymi, nepodmienenými, nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, ktoré sú medzi sebou v rovnocennom postavení a sú v rovnocennom postavení aj so všetkými inými nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta [v prípade bežných nepodriadených Akceptovateľných dlhopisov uved'te: s výnimkou akýchkoľvek záväzkov, ktoré majú prednosť alebo sú podriadené zo zákona.][v prípade neprioritných seniorných Akceptovateľných dlhopisov uved'te: s nasledujúcou výnimkou: Ako neprioritné seniorné záväzky Emitenta majú nároky na menovitú hodnotu Dlhopisov nasledujúce postavenie: (i) sú podriadené iným nezabezpečeným a nepodriadeným záväzkom Emitenta, ktoré podľa ich emisných podmienok majú rovnocenné postavenie so záväzkami Emitenta vyplývajúcimi z Dlhopisov, alebo (ii) sú podriadené iným nezabezpečeným a nepodriadeným záväzkom Emitenta, ak a v rozsahu, v akom tieto nezabezpečené a podriadené záväzky majú prednosť zo zákona v bežnom konkurznom konaní vo vzťahu k Emitentovi, avšak v každom prípade majú nepodriadené postavenie vo vzťahu k všetkým Nástrojom Tier 2 a akémukoľvek podriadenému dlhu Emitenta, ktorý má prednostné postavenie pred Nástrojmi Tier 2. Dlhopisy sa považujú za Nástroje oprávnených záväzkov.

Kde:

„**BaSAG**“ znamená rakúsky zákon o ozdravení a riešení krízových situácií (*Sanierungs- und Abwicklungsgesetz*) v znení neskorších predpisov a akýkoľvek odkaz v tomto Zhrnutí na príslušné ustanovenia zákona BaSAG zahŕňa odkaz na akékoľvek platné ustanovenia zákona, ktorými sa tieto články zmenia alebo nahradia.

„**CRR**“ znamená Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (*Nariadenie o kapitálových požiadavkách*), v zmenenom a nahradenom znení a akýkoľvek odkaz v tomto Súhrne na príslušné články CRR zahŕňa odkaz na akékoľvek platné ustanovenia zákona, ktorými sa tieto články zmenia alebo nahradia.

„**Nástroje oprávnených záväzkov**“ znamenajú akékoľvek (priamo vydané) dlhové nástroje Emitenta, ktoré sa považujú za nástroje oprávnených záväzkov podľa článku [uved'te príslušné ustanovenie] CRR a/alebo prípadne § [uved'te príslušné ustanovenie] zákona BaSAG, ktoré sú zahrnuté v sume tak, aby boli splnené minimálne požiadavky na vlastné finančné prostriedky a oprávnené záväzky podľa zákona BaSAG, vrátane akýchkoľvek dlhových nástrojov, ktoré sa považujú za nástroje oprávnených záväzkov podľa prechodných ustanovení CRR a/alebo zákona BaSAG.]]

„**Nástroje Tier 2**“ znamenajú akékoľvek (priamo alebo nepriamo emitované)

		<p>kapitálové nástroje Emitenta, ktoré sa považujú za Nástroje Tier 2 podľa článku 63 CRR, vrátane akýchkoľvek kapitálových nástrojov, ktoré sa považujú za Nástroje dodatočného kapitálu Tier 2 podľa prechodných ustanovení CRR.]</p>
		<p><b>Obmedzenie práv spojených s Dlhopismi</b></p> <p>Premlčacia lehota uvedená v 801 ods. 1 nemeckého občianskeho zákonníka (<i>Bürgerliches Gesetzbuch</i>) („BGB“) Dlhopisov predstavuje je [(i)] [skrátaná na] [rokov] [<b>uved'te iný počet rokov</b>] [rokov] [na neobmedzenú dobu] vo vzťahu k menovitej hodnote [.] [a (ii) [obmedzená na dobu] [štyroch] [<b>uved'te iný počet rokov</b>] [rokov] [na neobmedzenú dobu] vo vzťahu k úroku]].</p>
[C.9 <sup>2</sup>	<p>Prvok C.8 je potrebné čítať spolu s nižšie uvedenými informáciami.</p>	<p>- <b>Nominálna úroková sadzba</b> <i>[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] s pevne stanoveným úrokom uved'te:</i></p> <p>- <b>Dátum, od ktorého sú úroky splatné, a ďalšie termíny splatnosti úrokov</b> <b>Úrok</b>  [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [<b>Deň začatia úročenia</b>] („<b>Deň začatia úročenia</b>“) do (bez započítania tohto dňa) [posledného] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov].</p> <p>- <b>Opis prípadných podkladových</b> Úroková sadzba je [<b>uved'te Úrokovú sadzbu</b>] % [<i>per annum</i>] [<b>uved'te iné</b></p>

<sup>2</sup> Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako deriváty v zmysle Prílohy XII. Nariadenia o prospekt.

<sup>2</sup> Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako deriváty v zmysle Prílohy XII. Nariadenia o prospekt.

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

dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“), a to za

- prvé [v prípade potreby uveďte číselný údaj] Úrokové obdobie, t. j. od (vrátane tohto dňa) Dňa začatia úročenia do (bez započítania tohto dňa) [prvého] [v prípade potreby uveďte iný číselný údaj] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte dátum] [mesiac] [rok] [ročne] [polročne] [štvrtročne] s úrokovou sadzbou [uveďte úrokovú sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] („Východisková úroková sadzba“).
  - Od [●] Úrokového obdobia, t. j. od (vrátane tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte deň] [mesiac] [rok] („[●] Deň úpravy úrokov“) do (bez započítania tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte dátum] [mesiac] [rok] budú [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] za každé Úrokové obdobie [s úrokovou sadzbou [uveďte Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] [v Úrokovej sadzbe stanovenej v [●] Deň úpravy úrokov, ktorý zodpovedá [[uveďte počet rokov/mesiacov] [rok] [mesiac] Swapovej sadzbe] [uveďte inú swapovú sadzbu] [uveďte inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [[plus] [mínus] [príslušná] Marža]] („[●] Upravená úroková sadzba“), ktorú stanoví Agent pre výpočty.]
  - [Potom] [O] [o] d [●] Úrokového obdobia, t. j. od (vrátane tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte deň] [mesiac] [rok] („[●] Deň úpravy úrokov“) do (bez započítania tohto dňa) [posledného Dňa výplaty kupónu] [Dátum splatnosti] [dňa] [v] [uveďte deň] [mesiac] [rok] budú [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] [ročne] [polročne] [štvrtročne] úročené za každé Úrokové obdobie [s úrokovou sadzbou [uveďte Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] [v Úrokovej sadzbe stanovenej v [●] Deň úpravy úrokov, ktorý zodpovedá [[uveďte počet rokov/mesiacov] [rok] [mesiac] Swapovej sadzbe] [uveďte inú swapovú sadzbu] [uveďte inú Referenčné úrokovú sadzbu] [[plus] [mínus] [príslušná] Marža]] („[●] Upravená úroková sadzba“), ktorú stanoví Agent pre výpočty.
- [„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●] [uveďte ďalšie informácie].]

#### Údaje o výnose

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

#### Konečné splatenie / Dátum splatnosti

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

[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov]

*[Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] s pohyblivým úrokom uveďte:*

### Úrok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„Stránka“ znamená [uveďte Stránku].



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

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

=====  
[V prípade výpočtu pohyblivej úrokovej sadzby na základe referenčnej úrokovej sadzby podľa nasledujúceho postupu pre ((Digitálne obchodované dlhopisy))[Dlhopisy typu Range Accrual)] uved'te:

Úroková sadzba („Úroková sadzba“) pre každé Úrokové obdobie bude vyjadrená ako úroková sadzba *per annum* a bude vypočítaná podľa nižšie uvedeného vzorca:

Špecifikovaná úroková sadzba x N/[T] [plus][mínus][Marža vo výške] [●]] percent *per annum*,

kde

„**Špecifikovaná úroková sadzba**“ znamená pevne stanovenú úrokovú sadzbu.

[V prípade **Dlhopisov typu Range Accrual** uved'te: „N“ je počet [kalendárnych dní][R-Pracovných dní] v príslušnom Úrokovom období, kedy je Referenčná úroková sadzba [[nižšia][vyššia][alebo][rovnaká ako] Digitálne minimum] [a][alebo] [[nižšia][vyššia][alebo][rovnaká ako] Digitálne maximum], ako sa uvádza v nižšie uvedenej tabuľke pre každé Úrokové obdobie.

„T“ je skutočný počet [kalendárnych dní][R-Pracovných dní] v príslušnom Úrokovom období.]

[„**Marža**“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch.]

„**R-Pracovný deň**“ znamená akýkoľvek deň (okrem soboty a nedele), kedy [Zúčtovací systém] [v prípade, že **Špecifikovaná mena je EUR, alebo ak je z iných dôvodov potrebný TARGET** uved'te: [a takisto] Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase (TARGET2) („**TARGET**“) [je][sú] funkčné] [v prípade, že **Špecifikovaná mena nie je EUR, alebo ak je to potrebné z iných dôvodov, uved'te: [a] kedy komerčné banky a medzinárodné devízové trhy zúčtovávajú platby v [všetky príslušné finančné centrá].][V prípade **Dlhopisov typu Range Accrual** uved'te: Kalendárne dni: Pri kalendárnych dňoch, ktoré nie sú R-Pracovnými dňami, sa použije Referenčná úroková sadzba za bezprostredne predchádzajúci R-Pracovný deň.]**

[V prípade **Dlhopisov typu Range Accrual** uved'te: Medzné dni: Pri [kalendárnych dňoch][R-Pracovných dňoch] po Referenčnom medznom dni príslušného Úrokového obdobia sa použije Referenčná úroková sadzba Referenčného medzného dňa.

Referenčný medzný deň zodpovedá [druhému] [●] R-Pracovnému dňu pred [Dňom výplaty kupónu] [Dňom výplaty úrokov] príslušného Úrokového obdobia].]

[V prípade **Digitálne obchodovaných dlhopisov** uved'te: „N“ má v príslušnom Úrokovom období hodnotu 1, ak je Referenčná úroková sadzba [[vyššia][nižšia] [alebo] [rovnaká ako] Digitálne minimum] [a][alebo] [[vyššia][nižšia] [alebo] [rovnaká ako] Digitálne maximum] v Deň stanovenia

referenčnej úrokovej sadzby. V inom prípade má N hodnotu 0.]

<b>Úrokové obdobie</b>	<b>Špecifická úroková sadzba v % p.a.</b>	<b>[Digitálne minimum]</b>	<b>[Digitálne maximum]</b>	<b>[Marža]</b>
Od [uved'te deň] (vrátane tohto dňa) až do [uved'te deň] (bez započítania tohto dňa)				
Od [uved'te deň] (vrátane tohto dňa) až do [uved'te deň] (bez započítania tohto dňa)				

[„**Digitálne minimum**“ znamená minimum uvedené v predchádzajúcej tabuľke pri Referenčnej úrokovej sadzby za Úrokové obdobie.]

[„**Digitálne maximum**“ znamená maximum uvedené v predchádzajúcej tabuľke pri Referenčnej úrokovej sadzby za Úrokové obdobie.]

#### **Referenčná úroková sadzba**

**[Ak bude Referenčná úroková sadzba EURIBOR, LIBOR, USD LIBOR, CHF LIBOR, SIBOR, BBSW, BUBOR, PRIBOR, ROBOR, WIBOR, MosPrime, ZIBOR, SOFIBOR [iná úroková sadzba], uved'te:**

bude zodpovedať ponúkanej sadzbe pre [počet]-mesačný [EURIBOR][LIBOR][USD LIBOR] [CHF LIBOR][uved'te inú menu **LIBOR**] [SIBOR][BBSW] [BUBOR][PRIBOR][ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uved'te inú referenčnú úrokovú sadzbu] („Referenčná úroková sadzba“) zobrazenú na Stránke s referenčnými sadzbami [●] o [11:00 hod.] [uved'te iný príslušný čas] ([uved'te príslušné časové pásmo]) v [definujte Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby] („Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby“) [avšak v prípade, že táto Referenčná úroková sadzba klesne pod 0,00 % p.a., uplatní sa Referenčná úroková sadzba vo výške 0,00 % p.a.], a to všetko podľa rozhodnutia Agenta pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [uved'te iné obdobie].

**[Ak bude Referenčná úroková sadzba CMS, uved'te:**

bude [uved'te príslušnú menu] [uved'te počet mesiacov] CMS, t.j. swapová sadzba pre [uved'te príslušnú menu] swapové transakcie so splatnosťou uvedenou vyššie [uved'te príslušnú lehotu], ktorá je zobrazená na Stránke s referenčnými sadzbami [●] v [definujte Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby] („Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby“) pod názvom a nad stĺpcom „[uved'te príslušný názov a stĺpec]“ o [11:00 hod.]

[uved'te iný príslušný čas] ([uved'te príslušné časové pásmo]), a to všetko podľa rozhodnutia Agenta pre výpočty.

[Ak bude Referenčná úroková sadzba Výmenným kurzom [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP][EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK][EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF][USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY]][[uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu]], uved'te:

bude výmenným kurzom (spotovým kurzom) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [uved'te iný Výmenný kurz], vyjadreným ako čiastka v [uved'te menu], ktorá bude zaplatená za jednu jednotku [Euro][americký dolár] [uved'te inú menu] a ktorá bude zobrazená na Stránke s referenčnými sadzbami [Reuters] [WMRSPOT01] [uved'te inú stránku informačnej služby] o [11:00 hod.] [uved'te iný príslušný čas] [uved'te príslušné časové pásmo] v [príslušný] [definujte Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby] („Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby“), a to všetko podľa rozhodnutia Agenta pre výpočty.

=====

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Podkladové premenné Úrokovej sadzby**

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

#### **Údaje o výnose**

Výpočet výnosu nie je možný.

#### **Konečné splatenie / Dátum splatnosti**

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

*[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] úročených vo variante s pevne stanoveným k [pevne stanovenému] pohyblivému úroku uveďte:*

#### **Úrok (Pevne stanovený)**

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

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

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

úrokov] do [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanovených úrokov] [uved'te úrokovú sadzbu] % [per annum]] [,] [a] [uved'te ďalšie/iné obdobie] (príslušné „Pevne stanovené úrokové sadzby“).

### Úrok (Pohyblivý)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„[uved'te príslušnú CMS] CMS“ znamená [uved'te počet mesiacov] swapovú sadzbu pre swapové transakcie v [uved'te príslušnú menu] so splatnosťou v [uved'te príslušné obdobie], ako sa uvádza vo vzorci vyššie,

ktorá sa zobrazuje na Stránke v Deň stanovenia úrokov pod názvom „[**uved'te príslušný názov**]“ o [11:00 hod.] [**uved'te príslušný čas**] (**uved'te príslušné časové pásmo**)), vo výške stanovenej Agentom pre výpočty.

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

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

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

=====

*[V prípade výpočtu pohyblivej úrokovej sadzby na základe referenčnej úrokovej sadzby podľa nasledujúceho postupu pre (Digitálne obchodované dlhopisy)[Dlhopisy typu Range Accrual]) uved'te:*

Úroková sadzba („Úroková sadzba“) pre každé Úrokové obdobie bude vyjadrená ako úroková sadzba *per annum* a bude vypočítaná podľa nižšie uvedeného vzorca:

Špecifikovaná úroková sadzba x N/[T] [plus][mínus][Marža vo výške] [●] percent *per annum*,

kde

„**Špecifikovaná úroková sadzba**“ znamená pevne stanovenú úrokovú sadzbu.

[V prípade **Dlhopisov typu Range Accrual** uved'te: „**N**“ je počet [kalendárnych dní][R-Pracovných dní] v príslušnom Úrokovom období, kedy je Referenčná úroková sadzba [[nižšia][vyššia][alebo][rovnaká ako] Digitálne minimum] [a][alebo] [[nižšia][vyššia][alebo][rovnaká ako] Digitálne maximum], ako sa uvádza v nižšie uvedenej tabuľke pre každé Úrokové obdobie.

„**T**“ je skutočný počet [kalendárnych dní][R-Pracovných dní] v príslušnom Úrokovom období.]

[„**Marža**“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch.]

„**R-Pracovný deň**“ znamená akýkoľvek deň (okrem soboty a nedele), kedy [Zúčtovací systém] [v prípade, že **Špecifikovaná mena je EUR, alebo ak je z iných dôvodov potrebný TARGET** uved'te: [a takisto] Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase (TARGET2) („**TARGET**“) [je][sú] funkčné] [v prípade, že **Špecifikovaná mena nie je EUR, alebo ak je to potrebné z iných dôvodov, uved'te**: [a] kedy komerčné banky a medzinárodné devízové trhy zúčtovávajú platby v [všetky príslušné finančné centrá].]

[V prípade **Dlhopisov typu Range Accrual** uved'te: Kalendárne dni: Pri kalendárnych dňoch, ktoré nie sú R-Pracovnými dňami, sa použije Referenčná úroková sadzba za bezprostredne predchádzajúci R-Pracovný deň.]

[V prípade **Dlhopisov typu Range Accrual** uved'te: Medzné dni: Pri [kalendárnych dňoch][R-Pracovných dňoch] po Referenčnom medznom dni príslušného Úrokového obdobia sa použije Referenčná úroková sadzba Referenčného medzného dňa.

Referenčný medzný deň zodpovedá [druhému] [●] R-Pracovnému dňu pred

[Dňom výplaty kupónu] [Dňom výplaty úrokov] príslušného Úrokového obdobia].]

[V prípade Digitálne obchodovaných dlhopisov uveďte: „N“ má v príslušnom Úrokovom období hodnotu 1, ak je Referenčná úroková sadzba [[vyššia][nižšia] [alebo] [rovnaká ako] Digitálne minimum] [a][alebo] [[vyššia][nižšia] [alebo] [rovnaká ako] Digitálne maximum] v Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby. V inom prípade má N hodnotu 0.

Úrokové obdobie	Špecifikovaná úroková sadzba v % p.a.	[Digitálne minimum]	[Digitálne maximum]	[Marža]
Od [uveďte deň] (vrátane tohto dňa) až do [uveďte deň] (bez započítania tohto dňa)				
Od [uveďte deň] (vrátane tohto dňa) až do [uveďte deň] (bez započítania tohto dňa)				

[„Digitálne minimum“ znamená minimum uvedené v predchádzajúcej tabuľke pri Referenčnej úrokovej sadzby za Úrokové obdobie.]

[„Digitálne maximum“ znamená maximum uvedené v predchádzajúcej tabuľke pri Referenčnej úrokovej sadzby za Úrokové obdobie.]

#### Referenčná úroková sadzba

[Ak bude Referenčná úroková sadzba EURIBOR, LIBOR, USD LIBOR, CHF LIBOR, SIBOR, BBSW, BUBOR, PRIBOR, ROBOR, WIBOR, MosPrime, ZIBOR, SOFIBOR [iná úroková sadzba], uveďte:

bude zodpovedať ponúkanej sadzbe pre [počet]-mesačný [EURIBOR][LIBOR][USD LIBOR] [CHF LIBOR][uveďte inú menu LIBOR] [SIBOR][BBSW] [BUBOR][PRIBOR][ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uveďte inú referenčnú úrokovú sadzbu] („Referenčná úroková sadzba“) zobrazenú na Stránke s referenčnými sadzbami [●] o [11:00 hod.] [uveďte iný príslušný čas] ([uveďte príslušné časové pásmo]) v [definujte Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby] („Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby“) [avšak v prípade, že táto Referenčná úroková sadzba klesne pod 0,00 % p.a., uplatní sa Referenčná úroková sadzba vo výške 0,00 % p.a.], a to všetko podľa rozhodnutia Agenta pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [uveďte iné obdobie].

[Ak bude Referenčná úroková sadzba CMS, uveďte:

bude [uveďte príslušnú menu] [uveďte počet mesiacov] CMS, t.j. swapová sadzba pre [uveďte príslušnú menu] swapové transakcie so splatnosťou uvedenou vyššie [uveďte príslušnú lehotu], ktorá je zobrazená na Stránke s referenčnými sadzbami [●] v [definujte Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby] („Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby“), pod názvom a nad stĺpcom „[uveďte príslušný názov a stĺpec]“ o [11:00 hod.] [uveďte iný príslušný čas] ([uveďte príslušné časové pásmo]), a to všetko podľa rozhodnutia Agenta pre výpočty.

[Ak bude Referenčná úroková sadzba Výmenným kurzom [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 inú Referenčnú úrokovú sadzbu]], uveďte:

bude výmenným kurzom (spotovým kurzom) [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 iný Výmenný kurz], vyjadreným ako čiastka v [uveďte menu], ktorá bude zaplatená za jednu jednotku [Euro][americký dolár] [uveďte inú menu] a ktorá bude zobrazená na Stránke s referenčnými sadzbami [Reuters] [WMRSPOT01] [uveďte inú stránku informačnej služby] o [11:00 hod.] [uveďte iný príslušný čas] [uveďte príslušné časové pásmo] v [príslušný] [definujte Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby], („Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby“), a to všetko podľa rozhodnutia Agenta pre výpočty .

=====  
[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe indexu HICP uveďte:

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

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

„**HICP(t)**“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uveďte referenčné obdobie (t)].

„**HICP(t-1)**“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uveďte referenčné obdobie (t-1)].

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

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

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

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

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

„**HICP**“ alebo „**Index**“ znamená nerevidovaný Harmonizovaný index



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

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

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

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

#### Podkladové premenné Úrokovej sadzby

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

#### Údaje o výnose

[Výnos za príslušné Pevne stanovené úrokové obdobie je:

Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos
[•]	[•]

]

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

#### Konečné splatenie / Dátum splatnosti

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

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

#### Úrok (Pohyblivý)

[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („**Deň začatia úročenia**“) do (bez započítania

tohto dňa) [posledného] [Dňa výplaty pohyblivého kupónu] [Dňa výmeny úrokov] [Dňa výplaty pohyblivého kupónu spadajúci do **[uved'te Mesiac/Rok splatenia]**]. Pohyblivý úrok z [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] je splatný vždy v Deň výplaty pohyblivých úrokov.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Podkladové premenné Úrokovej sadzby

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

#### Údaje o výnose

[Výnos za príslušné Pevne stanovené úrokové obdobie je:

Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos
[•]	[•]

]

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

#### Konečné splatenie / Dátum splatnosti

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

		<p>[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] s nulovým kupónom uveďte:</p> <p><b>Úrok</b></p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] sú vydané so [zľavou] [prémiou] z/k [menovitej hodnote] [Konečnej splatnej sumy]. Žiadne úroky sa nevyplácajú.</p> <p><b>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</b></p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] budú úplne splatené v [uveďte <b>Dátum splatnosti</b>] [Konečná splatná suma] [pevne stanovená Konečná splatná sadzba]: [uveďte <b>Konečnú splatnú sumu/pevne stanovenú Konečnú splatnú sadzbu</b>]</p> <p>Zľava: [●]</p> <p>Prémia: [●]</p> <p><b>Údaje o výnose</b></p> <p>Výnos je vo výške [uveďte výnos] % [●][na základe [uveďte]].]</p> <p>Menovitá hodnota Dlhovisov bude splatená v peňažných prostriedkoch na účty Majiteľov.</p> <p><b>Meno zástupcu Majiteľov:</b></p> <p>[Nepoužije sa. V podmienkach [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] nie je uvedený žiadny spoločný zástupca Majiteľov.] [Majitelia môžu spoločného zástupcu vymenovať na základe rozhodnutia prijatého ich väčšinou.]</p> <p>[V súlade s podmienkami [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] je spoločným zástupcom Majiteľov: [uveďte <b>spoločného zástupcu Majiteľov</b>]</p> <p>Použiteľnosť ustanovení rakúskeho zákona o správcoch dlhopisov (<i>Kuratorengesetz</i>) a dodatku k rakúskemu zákonu o správcoch dlhopisov (<i>Kuratorenergänzungsgesetz</i>) je vo vzťahu k Dlhovisom výslovne vylúčená.[Nepoužije sa. Nemecký zákon o dlhových cenných papieroch (<i>Gesetz über Schuldverschreibungen aus Gesamtemissionen – „SchVG“</i>) sa nepoužije.]]</p>
[C.10 <sup>3</sup>	<p>Prvok C.9 je potrebné čítať spolu s týmito informáciami.</p> <p><b>Prípadná derivátová zložka platby úrokov</b></p>	<p>[Nepoužije sa, žiadna derivátová zložka platby úrokov neexistuje.]</p> <p>[Príslušná úroková sadzba je pohyblivá a vychádza z [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uveďte inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uveďte inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [uveďte príslušnú menu] [sadzba CMS] [nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien (bez tabakových výrobkov) („HICP“)].</p> <p>V prípade zvýšenia [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uveďte inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uveďte inú</p>

<sup>3</sup> Vypustiť, pokiaľ sa Dlhovisy vydávajú ako deriváty v zmysle Prílohy XII. k Nariadeniu o prospekte.

		<p><b>Referenčnú úrokovú sadzbu</b> [<i>uved'te príslušnú menu</i>] [sadzby CMS] [HICP] sa úroková sadzba platná pre príslušné úrokové obdobie [zvýši][zníži] a rovnako tak aj výnos investora z investície. V prípade zníženia [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [<b>uved'te inú menu LIBOR</b>] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [<b>uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu</b>] [<i>uved'te príslušnú menu</i>] [sadzby CMS] [HICP] sa úroková sadzba platná pre príslušné úrokové obdobie [zvýši][zníži] a rovnako tak aj výnos investora z investície.]]</p>
[C.11 <sup>4</sup>	<p><b>Žiadosť o prijatie na obchodovanie (na regulovanom alebo inom ekvivalentnom trhu)</b></p>	<p>[Žiadosť o prijatie týchto Dlhopisov, ktoré sa budú vydávať na základe Programu, na obchodovanie na regulovanom trhu [<b>uved'te segment trhu</b>] nasledujúcej burzy(búrz) [bola podaná][bude podaná]: [Luxemburská burza cenných papierov] [,] [Viedenská burza cenných papierov] [,] [SIX švajčiarska burza cenných papierov] [•].]</p> <p>[Žiadosť o prijatie týchto Dlhopisov, vydávaných ktoré sa budú vydávať na základe Programu, na obchodovanie na neregulovaných segmentoch trhu nasledujúcej burzy(búrz) [bola podaná][bude podaná]: [Luxemburská burza cenných papierov] [,] [Viedenská burza cenných papierov] [,] [SIX švajčiarska burza cenných papierov] [•].]</p> <p>[Nepoužije sa. Emitent nemá v úmysle podať žiadosť [o prijatie] týchto Dlhopisov na obchodovanie na akejkoľvek burze cenných papierov.]</p>
[C.15 <sup>5</sup>	<p><b>Opis toho, ako má hodnota podkladových aktív vplyv na hodnotu investície</b></p>	<p>[Hodnota pri splatení] [a] [[V][v]ýška platby úrokov z] Dlhopisov závisí na výkonnosti podkladového Indexu. Podkladový Index podlieha denným výkyvom. Hodnota Dlhopisov sa počas ich platnosti môže znížiť alebo zvýšiť v závislosti na výkonnosti podkladového Indexu.</p> <p>V súlade s platným vzorcom (viď Prvok C.8 vyššie) na výpočet splatnej sumy však táto splatná suma nesmie byť nižšia ako menovitá hodnota Dlhopisov.]</p>
[C.16 <sup>6</sup>	<p><b>Zánik alebo deň splatnosti derivátových cenných papierov – deň realizácie alebo konečný referenčný dátum</b></p>	<p>Dňom splatnosti Dlhopisov je [<b>uved'te Dátum splatnosti</b>] [[Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] spadajúci do [<i>uved'te mesiac splatenia a rok splatenia</i>]].</p> <p>Konečným referenčným dátumom Dlhopisov je [<b>uved'te stanovený deň splatenia</b>] („<b>Stanovený deň splatenia</b>“).]</p>
[C.17 <sup>7</sup>	<p><b>Postup pre vysporiadanie derivátových cenných papierov</b></p>	<p>Dlhopisy budú vysporiadané prostredníctvom zúčtovacieho systému, a to prevedením platby indexovanej Konečnej splatenej sadzby Majiteľom.]</p>
[C.18 <sup>8</sup>	<p><b>Opis výnosu z derivátových cenných papierov</b></p>	<p>[V prípade [<i>Nepodriadených dlhopisov</i>] [<i>Podriadených dlhopisov</i>] [<i>Zabezpečených bankových dlhopisov</i>] [<i>Akceptovateľných dlhopisov</i>] s pevne stanoveným úrokom uved'te:</p> <p><b>Úrok</b></p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [<b>Deň začatia úročenia</b>] („<b>Deň začatia úročenia</b>“) do (bez započítania</p>

<sup>4</sup> Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú s menovitou hodnotou min. 100 000 EUR alebo jej ekvivalente v inej mene.

<sup>5</sup> Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadenia o prospekte.

<sup>6</sup> Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadenia o prospekte.

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

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

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

		<p>dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) za</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- prvé [v prípade potreby uveďte číselný údaj] Úrokové obdobie od (vrátane tohto dňa) Dňa začatia úročenia do (bez započítania tohto dňa) [prvého] [v prípade potreby uveďte iný číselný údaj] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [Deň] [v] [uveďte [dátum][mesiac][rok]] [ročne] [polročne] [štvrtročne] s úrokovou sadzbou vo výške [uveďte Úrokovou sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] („Východisková úroková sadzba“).</li> <li>- Od [●] Úrokového obdobia, t. j. od (vrátane tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte [deň] mesiac][rok]] („[●] Deň úpravy úrokov“) do (bez započítania tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte [dátum][mesiac][rok]] budú [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] za každé Úrokové obdobie [s úrokovou sadzbou vo výške [uveďte Úrokovou sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] [v Úrokovej sadzbe stanovenej v [●] Deň úpravy úrokov, ktorý zodpovedá [[uveďte počet rokov/mesiacov] [rok][mesiac] Swapovej sadzbe][uveďte inú swapovú sadzbu][uveďte inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [[plus][mínus] [príslušná] Marža]] („Upravená úroková sadzba“), ktorú stanoví Agent pre výpočty.]</li> <li>- [Potom] [O][o]d [●] Úrokového obdobia, t. j. od (vrátane tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte [deň] [mesiac] [rok]] („[●] Deň úpravy úrokov“) do (bez započítania tohto dňa) [posledného Dňa výplaty kupónu] [Dátum splatnosti] [dňa] [v] [uveďte [deň] [mesiac] [rok]] budú [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] [ročne] [polročne] [štvrtročne] úročené za každé Úrokové obdobie [s úrokovou sadzbou [uveďte Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] [v Úrokovej sadzbe stanovenej v [●] Deň úpravy úrokov, ktorý zodpovedá [[uveďte počet rokov/mesiacov] [rok] [mesiac] Swapovej sadzbe] [uveďte inú swapovú sadzbu] [uveďte inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [[plus] [mínus] [príslušná] Marža]]] („[●] Upravená úroková sadzba“), ktorú stanoví Agent pre výpočty.</li> </ul> <p>[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●] [uveďte ďalšie informácie].]</p> <p><b>Údaje o výnose</b></p> <p>Výnos predstavuje [uveďte výnos] % <i>per annum</i> až do [uveďte Deň úpravy úrokov] [na základe [uveďte]]. Pevne stanovená úroková sadzba sa upraví s účinnosťou od [uveďte Deň úpravy úrokov], v dôsledku čoho výnos do splatnosti nemožno konkretizovať.</p> <p><b>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</b></p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu [uveďte Dátum splatnosti] [v Deň výplaty úrokov spadajúci do [uveďte Mesiac / Rok splatenia]]. Indexovaná konečná splatná sadzba: [uveďte indexovanú Konečnú splatnú sadzbu]</p> <p>[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov]</p>
--	--	---



s pohyblivým úrokom uveďte:

### Úrok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„Stránka“ znamená [uveďte Stránku].

[„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo [(v rozmedzí od 0 až do 25

v prípade, že sa pri výpočte Úrokovej sadzby použije násobok príslušnej CMS alebo rozpätie CMS)], stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [uved'te ďalšie informácie].]

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

=====  
=====

**[V prípade výpočtu pohyblivej úrokovej sadzby na základe referenčnej úrokovej sadzby podľa nasledujúceho postupu pre (Digitálne obchodované dlhopisy)[Dlhopisy typu Range Accrual] uved'te:**

Úroková sadzba („Úroková sadzba“) pre každé Úrokové obdobie bude vyjadrená ako úroková sadzba *per annum* a bude vypočítaná podľa nižšie uvedeného vzorca:

Špecifikovaná úroková sadzba x N/[T] [plus][minus][Marža vo výške] [●]] percent *per annum*,

kde

„Špecifikovaná úroková sadzba“ znamená pevne stanovenú úrokovú sadzbu.

**[V prípade Dlhopisov typu Range Accrual uved'te:**

„N“ je počet [kalendárnych dní][R-Pracovných dní] v príslušnom Úrokovom období, kedy je Referenčná úroková sadzba [[nižšia][vyššia][alebo][rovnaká ako] Digitálne minimum] [a][alebo] [[nižšia][vyššia][alebo][rovnaká ako] Digitálne maximum], ako sa uvádza v nižšie uvedenej tabuľke pre každé Úrokové obdobie.

„T“ je skutočný počet [kalendárnych dní][R-Pracovných dní] v príslušnom Úrokovom období.]

[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch.]

„R-Pracovný deň“ znamená akýkoľvek deň (okrem soboty a nedele), kedy [Zúčtovací systém] [v prípade, že Špecifikovaná mena je EUR, alebo ak je z iných dôvodov potrebný TARGET uved'te: [a takisto] Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase (TARGET2) („TARGET“) [je][sú] funkčné] [v prípade, že Špecifikovaná mena nie je EUR, alebo ak je to potrebné z iných dôvodov, uved'te: [a] kedy komerčné banky a medzinárodné devízové trhy zúčtovávajú platby v [všetky príslušné finančné centrá].]

**[V prípade Dlhopisov typu Range Accrual uved'te:** Kalendárne dni: Pri kalendárnych dňoch, ktoré nie sú R-Pracovnými dňami, sa použije Referenčná úroková sadzba za bezprostredne predchádzajúci R-Pracovný deň.]

**[V prípade Dlhopisov typu Range Accrual uved'te:** Medzné dni: Pri [kalendárnych dňoch][R-Pracovných dňoch] po Referenčnom medznom dni príslušného Úrokového obdobia sa použije Referenčná úroková sadzba Referenčného medzného dňa.

Referenčný medzný deň zodpovedá [druhému] [●] R-Pracovnému dňu pred [Dňom výplaty kupónu] [Dňom výplaty úrokov] príslušného Úrokového obdobia].]

**[V prípade Digitálne obchodovaných dlhopisov uved'te:** „N“ má v príslušnom Úrokovom období hodnotu 1, ak je Referenčná úroková sadzba

[[vyššia][nižšia] [alebo] [rovnaká ako] Digitálne minimum] [a][alebo] [[vyššia][nižšia] [alebo] [rovnaká ako] Digitálne maximum] v Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby. V inom prípade má N hodnotu 0.

<b>Úrokové obdobie</b>	<b>Špecifikovaná úroková sadzba v % p.a.</b>	<b>[Digitálne minimum]</b>	<b>[Digitálne maximum]</b>	<b>[Marža]</b>
Od [uved'te deň] (vrátane tohto dňa) až do [uved'te deň] (bez započítania tohto dňa)				
Od [uved'te deň] (vrátane tohto dňa) až do [uved'te deň] (bez započítania tohto dňa)				

[„Digitálne minimum“ znamená minimum uvedené v predchádzajúcej tabuľke pri Referenčnej úrokovej sadzby za Úrokové obdobie.]

[„Digitálne maximum“ znamená maximum uvedené v predchádzajúcej tabuľke pri Referenčnej úrokovej sadzby za Úrokové obdobie.]

#### Referenčná úroková sadzba

**[Ak bude Referenčná úroková sadzba EURIBOR, LIBOR, USD LIBOR, CHF LIBOR, SIBOR, BBSW, BUBOR, PRIBOR, ROBOR, WIBOR, MosPrime, ZIBOR, SOFIBOR [iná úroková sadzba], uved'te:**

bude zodpovedať ponúkanej sadzbe pre [počet]-mesačný [EURIBOR][LIBOR][USD LIBOR] [CHF LIBOR][uved'te inú menu LIBOR] [SIBOR][BBSW] [BUBOR][PRIBOR][ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uved'te inú referenčnú úrokovú sadzbu] („Referenčná úroková sadzba“) zobrazenú na Stránke s referenčnými sadzbami [●] o [11:00 hod.] [uved'te iný príslušný čas] ([uved'te príslušné časové pásmo]) v [definujte Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby] („Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby“) [avšak v prípade, že táto Referenčná úroková sadzba klesne pod 0,00 % p.a., uplatní sa Referenčná úroková sadzba vo výške 0,00 % p.a.], a to všetko podľa rozhodnutia Agenta pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [uved'te iné obdobie].

**[Ak bude Referenčná úroková sadzba CMS, uved'te:**

bude [uved'te príslušnú menu] [uved'te počet mesiacov] CMS, t.j. swapová sadzba pre [uved'te príslušnú menu] swapové transakcie so splatnosťou uvedenou vyššie [uved'te príslušnú lehotu], ktorá je zobrazená na Stránke s referenčnými sadzbami [●] v [definujte Deň stanovenia referenčnej

úrokovej sadzby] („Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby“) pod názvom a nad stĺpcom „[**uved'te príslušný názov a stĺpec**]“ o [11:00 hod.] [**uved'te iný príslušný čas**] ([**uved'te príslušné časové pásmo**]), a to všetko podľa rozhodnutia Agenta pre výpočty.

[Ak bude Referenčná úroková sadzba Výmenným kurzom [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP][EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK][EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF][USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY]][**uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu**]], **uved'te:**

bude výmenným kurzom (spotovým kurzom) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [**uved'te iný Výmenný kurz**], vyjadreným ako čiastka v [**uved'te menu**], ktorá bude zaplatená za jednu jednotku [Euro][americký dolár] [**uved'te inú menu**] a ktorá bude zobrazená na Stránke s referenčnými sadzbami [Reuters] [WMRSPOT01] [**uved'te inú stránku informačnej služby**] o [11:00 hod.] [**uved'te iný príslušný čas**] [**uved'te príslušné časové pásmo**] v [príslušný] [**definujte Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby**] („Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby“) a to všetko podľa rozhodnutia Agenta pre výpočty .

=====  
*[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe indexu HICP uved'te:*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

		<p>„<b>Stránka</b>“ znamená [uved'te Stránku].]</p> <p>[V prípade minimálnej úrokovej sadzby uved'te: Minimálna úroková sadzba: Ak je úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami nižšia ako [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto úrokové obdobie bude [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu] (Floor).]</p> <p>[V prípade maximálnej úrokovej sadzby uved'te: Maximálna úroková sadzba. Ak je úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami vyššia ako [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto úrokové obdobie bude [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu] (Cap).]</p> <p><b>Podkladové premenné Úrokovej sadzby</b></p> <p>[EURIBOR] [LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [iná Referenčná úroková sadzba] [uved'te príslušnú menu] [CMS] [HICP].</p> <p><b>Údaje o výnose</b></p> <p>Výpočet výnosu nie je možný.</p> <p><b>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</b></p> <p>Pokiaľ nebudú úplne či sčasti predčasne splatené, odkúpené a zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] budú úplne splatené v [uved'te Dátum splatnosti] [Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te mesiac splatenia / rok splatenia]]. Indexovaná Konečná splácaná sadzba: [uved'te indexovanú Konečnú splácanú sadzbu]</p>
		<p>[V prípade [Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] úročených vo variante s pevne stanoveným k [pevne stanovenému] pohyblivému úroku uved'te:</p> <p><b>Úrok (Pevne stanovený)</b></p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) [doplňte (posledný) Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [Deň výplaty pevne stanovených úrokov spadajúci do [uved'te Mesiac/Rok splatenia]] [Deň výmeny úrokov] („Pevne stanovené úrokové obdobie“).</p> <p>„Deň výmeny úrokov“ znamená [uved'te posledný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [Deň výplaty pevne stanovených úrokov vzťahujúcich sa k poslednému Dňu výplaty pevne stanoveného kupónu] [uved'te posledný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu].</p> <p>[V prípade jednej úrokovej sadzby na celé Pevne stanovené úrokové obdobie uved'te: Úroková sadzba na Pevne stanovené úrokové obdobie je [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie] („Pevne stanovená úroková sadzba“).][V prípade niekoľkých úrokových sadzieb počas Pevne stanoveného úrokového obdobia uved'te: Úroková sadzba [úrokové sadzby] počas Pevne stanoveného úrokového obdobia [je] [sú] na [prvé] Pevne stanovené úrokové obdobie [odo Dňa začatia úročenia do [prvého] [Dňa výplaty pevne stanoveného kupónu][Deň výplaty pevne stanovených úrokov] [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum] [,][a] [za [[číslo].] Pevne stanovené úrokové obdobie od [uved'te príslušný Deň</p>

výplaty pevne stanoveného kupónu] [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanovených úrokov] do [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanovených úrokov] [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum]] [,][a] [uved'te ďalšie/iné obdobie] (príslušné „Pevne stanovené úrokové sadzby“).

### Úrok (Pohyblivý)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„[uved'te príslušnú CMS] CMS“ znamená [uved'te počet mesiacov] swapovú sadzbu pre swapové transakcie v [uved'te príslušnú menu] so

splatnosťou v [uved'te príslušné obdobie], ako sa uvádza vo vzorci vyššie, ktorý sa zobrazuje na Stránke v Deň stanovenia úrokov pod názvom „[uved'te príslušný názov]“ o [11:00 hod.] [uved'te príslušný čas] ([uved'te príslušné časové pásmo]), vo výške stanovenej Agentom pre výpočty.

„Stránka“ znamená [uved'te Stránku].

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

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

=====  
*[V prípade výpočtu pohyblivej úrokovej sadzby na základe referenčnej úrokovej sadzby podľa nasledujúceho postupu pre ([Digitálne obchodované dlhopisy][Dlhopisy typu Range Accrual]) uved'te:*

Úroková sadzba („Úroková sadzba“) pre každé Úrokové obdobie bude vyjadrená ako úroková sadzba *per annum* a bude vypočítaná podľa nižšie uvedeného vzorca:

Špecifikovaná úroková sadzba x N/[T] [plus][minus][Marža vo výške] [●] percent *per annum*,

kde

„Špecifikovaná úroková sadzba“ znamená pevne stanovenú úrokovú sadzbu.

[V prípade Dlhopisov typu Range Accrual uved'te: „N“ je počet [kalendárnych dní][R-Pracovných dní] v príslušnom Úrokovom období, kedy je Referenčná úroková sadzba [[nižšia][vyššia][alebo][rovnaká ako] Digitálne minimum] [a][alebo] [[nižšia][vyššia][alebo][rovnaká ako] Digitálne maximum], ako sa uvádza v nižšie uvedenej tabuľke pre každé Úrokové obdobie.

„T“ je skutočný počet [kalendárnych dní][R-Pracovných dní] v príslušnom Úrokovom období.]

[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáži v percentuálnych bodoch.]

„R-Pracovný deň“ znamená akýkoľvek deň (okrem soboty a nedele), kedy [Zúčtovací systém] [v prípade, že Špecifikovaná mena je EUR, alebo ak je z iných dôvodov potrebný TARGET uved'te: [a takisto] Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase (TARGET2) („TARGET“) [je][sú] funkčné] [v prípade, že Špecifikovaná mena nie je EUR, alebo ak je to potrebné z iných dôvodov, uved'te: [a] kedy komerčné banky a medzinárodné devízové trhy zúčtovávajú platby v [všetky príslušné finančné centrá].][V prípade Dlhopisov typu Range Accrual uved'te: Kalendárne dni: Pri kalendárnych dňoch, ktoré nie sú R-Pracovnými dňami, sa použije Referenčná úroková sadzba za bezprostredne predchádzajúci R-Pracovný deň.]

[V prípade Dlhopisov typu Range Accrual uved'te: Medzné dni: Pri [kalendárnych dňoch][R-Pracovných dňoch] po Referenčnom medznom dni príslušného Úrokového obdobia sa použije Referenčná úroková sadzba Referenčného medzného dňa.

Referenčný medzný deň zodpovedá [druhému] [●] R-Pracovnému dňu pred [Dňom výplaty kupónu] [Dňom výplaty úrokov] príslušného Úrokového

obdobia].]

[V prípade Digitálne obchodovaných dlhopisov uveďte: „N“ má v príslušnom Úrokovom období hodnotu 1, ak je Referenčná úroková sadzba [[vyššia][nižšia] [alebo] [rovnaká ako] Digitálne minimum] [a][alebo] [[vyššia][nižšia] [alebo] [rovnaká ako] Digitálne maximum] v Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby. V inom prípade má N hodnotu 0.

Úrokové obdobie	Špecifická úroková sadzba v % p.a.	[Digitálne minimum]	[Digitálne maximum]	[Marža]
Od [uveďte deň] (vrátane tohto dňa) až do [uveďte deň] (bez započítania tohto dňa)				
Od [uveďte deň] (vrátane tohto dňa) až do [uveďte deň] (bez započítania tohto dňa)				

[„Digitálne minimum“ znamená minimum uvedené v predchádzajúcej tabuľke pri Referenčnej úrokovej sadzby za Úrokové obdobie.]

[„Digitálne maximum“ znamená maximum uvedené v predchádzajúcej tabuľke pri Referenčnej úrokovej sadzby za Úrokové obdobie.]

#### Referenčná úroková sadzba

[Ak bude Referenčná úroková sadzba EURIBOR, LIBOR, USD LIBOR, CHF LIBOR, SIBOR, BBSW, BUBOR, PRIBOR, ROBOR, WIBOR, MosPrime, ZIBOR, SOFIBOR [iná úroková sadzba], uveďte:

bude zodpovedať ponúkanej sadzbe pre [počet]-mesačný [EURIBOR][LIBOR][USD LIBOR] [CHF LIBOR][uveďte inú menu LIBOR] [SIBOR][BBSW] [BUBOR][PRIBOR][ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uveďte inú referenčnú úrokovú sadzbu] („Referenčná úroková sadzba“) zobrazenú na Stránke s referenčnými sadzbami [●] o [11:00 hod.] [uveďte iný príslušný čas] ([uveďte príslušné časové pásmo]) v [definujte Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby] („Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby“) [avšak v prípade, že táto Referenčná úroková sadzba klesne pod 0,00 % p.a., uplatní sa Referenčná úroková sadzba vo výške 0,00 % p.a.], a to všetko podľa rozhodnutia Agenta pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [uveďte iné obdobie].

[Ak bude Referenčná úroková sadzba CMS, uveďte:



bude [uved'te príslušnú menu] [uved'te počet mesiacov] CMS, t.j. swapová sadzba pre [uved'te príslušnú menu] swapové transakcie so splatnosťou uvedenou vyššie [uved'te príslušnú lehotu], ktorá je zobrazená na Stránke s referenčnými sadzbami [●] v [definujte Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby] („Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby“) pod názvom a nad stĺpcom „[uved'te príslušný názov a stĺpec]“ o [11:00 hod.] [uved'te iný príslušný čas] ([uved'te príslušné časové pásmo]), a to všetko podľa rozhodnutia Agenta pre výpočty.

[Ak bude Referenčná úroková sadzba Výmenným kurzom [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP][EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK][EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF][USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY][[uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu]], uved'te:

bude výmenným kurzom (spotovým kurzom) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [uved'te iný Výmenný kurz], vyjadreným ako čiastka v [uved'te menu], ktorá bude zaplatená za jednu jednotku [Euro][americký dolár] [uved'te inú menu] a ktorá bude zobrazená na Stránke s referenčnými sadzbami [Reuters] [WMRSPOT01] [uved'te inú stránku informačnej služby] o [11:00 hod.] [uved'te iný príslušný čas] [uved'te príslušné časové pásmo] v [príslušný] Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby, a to všetko podľa rozhodnutia Agenta pre výpočty .

=====

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

úrokov.

„Stránka“ znamená [uved'te Stránku].]

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

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

#### Podkladové premenné Úrokovej sadzby

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

#### Údaje o výnose

[Výnos za príslušné Pevne stanovené úrokové obdobie je:

Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos
[●]	[●]

]

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

#### Konečné splatenie / Dátum splatnosti

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

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

#### Úrok (Pohyblivý)

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

„Deň výmeny úrokov“ znamená [uved'te posledný Deň výplaty

**pohyblivého kupónu**] [Deň výplaty pohyblivých úrokov vzťahujúcich sa k poslednému Dňu výplaty pohyblivého kupónu] [**uved'te posledný Deň výplaty pohyblivého kupónu**.]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<p>obdobie] ako [●]] [uved'te ďalšie informácie].]</p> <p><b>[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe indexu HICP uved'te:</b></p> <p>Úroková sadzba pre každé Úrokové obdobie bude vyjadrená percentuálne <i>per annum</i> („<b>Ian(t)</b>“) a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:</p> $Ian(t) = [ \text{Min} \{ \ } ] [ \text{Max} \{ \ } ] (HICP(t) - HICP(t-1)) / HICP(t-1) [*100] [* \text{Faktor}]$ <p>[+][-] [Prirážka] [Zníženie] [;Hodnota } ] [+][-] [Marža]</p> <p>„<b>HICP(t)</b>“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uved'te referenčné obdobie (t)].</p> <p>„<b>HICP(t-1)</b>“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uved'te referenčné obdobie (t-1)].</p> <p>[„<b>Zníženie</b>“ znamená stanovené [záporné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„<b>Prirážka</b>“ znamená stanovené [kladné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„<b>Hodnota</b>“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov], t. j. percentuálnu sadzbu, vo výške [●].]</p> <p>[„<b>Faktor</b>“ znamená stanovené číslo (multiplikátor Miery inflácie) vo výške [●].]</p> <p>[„<b>Marža</b>“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>„<b>HICP</b>“ alebo „<b>Index</b>“ znamená nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien štátov eurozóny (bez tabakových výrobkov) (pozri nižšie), vypočítaný mesiac z štatistickým úradom EU („<b>EUROSTAT</b>“ alebo „<b>Poskytovateľ indexu</b>“) a zverejnený na Stránke v Deň stanovenia úrokov.</p> <p>„<b>Stránka</b>“ znamená [uved'te Stránku].]</p> <p><b>[V prípade minimálnej úrokovej sadzby uved'te: Minimálna úroková sadzba:</b></p> <p>Ak je pohyblivá úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] pohyblivé úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami nižšia ako [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto pohyblivé úrokové obdobie bude [uved'te minimálnu úrokovú sadzbu] (Floor).]</p> <p><b>[V prípade maximálnej úrokovej sadzby uved'te: Maximálna úroková sadzba.</b> Ak je pohyblivá úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] pohyblivé úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami vyššia ako [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu], úroková sadzba za toto pohyblivé úrokové obdobie bude [uved'te maximálnu úrokovú sadzbu] (Cap).]</p> <p><b>Úrok (Pevne stanovený)</b></p> <p>[Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [Deň výmeny úroku] do (bez započítania tohto dňa) [uved'te (posledný) Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [posledný Deň výplaty pevne stanovených úrokov] [Dátum splatnosti] („<b>Pevne stanovené úrokové obdobie</b>“).</p> <p>Úroková sadzba pre Pevne stanovené úrokové obdobie je [uved'te Úrokovú sadzbu] [●] % [<i>per annum</i>] [uved'te iné obdobie].</p>
--	--

		<p><b>Podkladové premenné Úrokovej sadzby</b></p> <p>[EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu <b>LIBOR</b>] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [SOFIBOR] [uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [uved'te príslušnú menu] [CMS] [HICP]</p> <p><b>Údaje o výnose</b></p> <p>[Výnos za príslušné Pevne stanovené úrokové obdobie je:</p> <table border="1"> <tr> <td>Pevne stanovené úrokové obdobie</td> <td>Výnos</td> </tr> <tr> <td>[•]</td> <td>[•]</td> </tr> </table> <p>]</p> <p>[Výpočet výnosu [nie je možný] [je možný len na Pevne stanovené úrokové obdobie] [na základe [uved'te]].]</p> <p><b>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</b></p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [Akceptovateľné dlhopisy] budú úplne splatené v [uved'te <b>Dátum splatnosti</b>] [Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te <b>Mesiac/Rok splatenia</b>]]. [Indexovaná konečná splatná sadzba]: [uved'te <b>indexovanú Konečnú splatnú sadzbu</b>]]</p>	Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos	[•]	[•]
Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos					
[•]	[•]					
[C.19 <sup>9</sup>	<b>Realizačná cena alebo konečná referenčná cena podkladového indexu</b>	[Nepoužije sa. Referenčná cena je súčasťou vzorca, ktorý je relevantný na výpočet indexovanej Konečnej splatenej sadzby.]				
[C.20 <sup>10</sup>	<b>Opis druhu podkladového indexu a kde je možné nájsť o ňom informácie</b>	<p>Podkladový Index znamená nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien štátov eurozóny (bez tabakových výrobkov) (HICP), ktorý každý mesiac vypočítava štatistický úrad Európskej únie (EUROSTAT).</p> <p>Informácie o Indexe sú k dispozícii na stránke informačnej služby Bloomberg: index CPTFEMU [v prípade potreby uved'te ďalšie informácie].]</p>				
[C.21 <sup>11</sup>	<b>Údaje o trhu, na ktorom sa cenné papiere budú obchodovať a pre ktoré sa zverejňuje prospekt</b>	<p>[Žiadosť o prijatie týchto Dlhopisov, ktoré sa budú vydávať na základe Programu, na obchodovanie na regulovanom trhu [uved'te <b>segment trhu</b>] nasledujúcej burzy(búrz) [bola podaná][bude podaná]: [Luxemburská burza cenných papierov] [,] [Viedenská burza cenných papierov] [,] [SIX švajčiarska burza cenných papierov] [•].]</p> <p>[Žiadosť o prijatie týchto Dlhopisov, vydávaných ktoré sa budú vydávať na základe Programu, na obchodovanie na neregulovaných segmentoch trhu nasledujúcej burzy(búrz) [bola podaná][bude podaná]: [Luxemburská burza cenných papierov] [,] [Viedenská burza cenných papierov] [,] [SIX švajčiarska burza cenných papierov] [•].]</p> <p>[Nepoužije sa. Emitent nemá v úmysle podať žiadosť [o prijatie] týchto Dlhopisov na obchodovanie na akejkoľvek burze cenných papierov.]<sup>12</sup></p>				

<sup>9</sup> Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadení o prospekte

<sup>10</sup> Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadení o prospekte

<sup>11</sup> Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú s menovitou hodnotou min. 100 000 EUR alebo v jej ekvivalente v inej mene.

<sup>12</sup> Platí len v prípade oslobodenej ponuky alebo neverejného umiestnenia.

## Oddiel D – Riziká

Prvok		
D.2	Kľúčové špecifické riziká pre emitenta	<p><b>A. Riziká týkajúce sa Emitenta</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. RBI ako člen Skupiny RBI čelí riziku koncentrácie v rámci geografických regiónov a klientskych sektorov.</li> <li>2. Na Skupinu RBI mala a aj naďalej môže mať nepriaznivý vplyv globálna finančná a hospodárska kríza vrátane dlhovej krízy v eurozóne, nebezpečenstvo, že jedna alebo viacero krajín vystúpi z Európskej únie či eurozóny a náročné makroekonomické a trhové prostredie, čo znamená, že bude musieť vo zvýšenej miere vytvárať opravné položky vo vzťahu k svojim expozíciám.</li> <li>3. Skupina RBI pôsobí na niekoľkých trhoch, ktoré sa sčasti vyznačujú zvýšeným rizikom nepredvídateľných politických, hospodárskych, právnych a sociálnych zmien a s tým súvisiacimi rizikami, ako napr. kolísaním výmenných kurzov, devízovou kontrolou/obmedzeniami, regulačnými zmenami, infláciou, hospodárskou recesiou, poruchami miestneho trhu, napätím na trhu práce, etnickými konfliktami a ekonomickými rozdielmi.</li> <li>4. Akékoľvek ďalšie posilňovanie meny, v ktorej sú denominované úvery v cudzej mene, oproti menám regiónu strednej a východnej Európy alebo dokonca aj udržanie vysokej hodnoty takejto meny môže znížiť kvalitu úverov v cudzej mene, ktoré Skupina RBI poskytla klientom v regióne strednej a východnej Európy, a takisto zvyšuje riziko prijatia nových vynútených legislatívnych krokov a regulačných a/alebo daňových opatrení s nepriaznivým vplyvom na Skupinu RBI.</li> <li>5. Vychádzajúce sa právne a daňové systémy v niektorých krajinách, v ktorých Skupina RBI pôsobí, môžu mať na Emitenta podstatný nepriaznivý vplyv.</li> <li>6. Na niektorých svojich trhoch je Skupina RBI vystavená zvýšenému riziku zásahu zo strany štátu.</li> <li>7. Na likvidite a rentabilite Skupiny RBI by sa výrazne nepriaznivo odrazilo, pokiaľ by Skupina RBI nemala prístup na kapitálové trhy, pokiaľ by nebola schopná zvyšovať vklady, predávať aktíva za výhodných podmienok, alebo pokiaľ by došlo k výraznému zvýšeniu nákladov financovania (riziko likvidity).</li> <li>8. Akýkoľvek pokles, pozastavenie alebo odobratie jedného alebo niekoľkých úverových ratingov RBI alebo ktoréhokoľvek člena skupiny RBI by mohlo mať za následok zvýšenie nákladov financovania, poškodiť vnímanie zo strany klientov a môže mať aj iné významné nepriaznivé vplyvy na Skupinu RBI.</li> <li>9. Obchodná činnosť Skupiny RBI, jej kapitálová pozícia a hospodárske výsledky boli a môžu aj naďalej byť významne nepriaznivo ovplyvnené trhovými rizikami.</li> <li>10. Hedžingové opatrenia nemusia byť účinné. Pri uzatvorení nezaistených pozícií je Skupina RBI priamo vystavená riziku zmien úrokových sadzieb, devízových kurzov alebo cien finančných nástrojov.</li> <li>11. Klesajúce úrokové marže môžu mať na Skupinu RBI podstatný</li> </ol>

		<p>nepriaznivý dopad.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>12. Skupina RBI utrpela straty a naďalej jej môžu vznikáť straty v dôsledku konania alebo zhoršenia finančného postavenia jej dlžníkov, protistrán a ostatných finančných inštitúcií (úverové riziko / riziko protistrany).</li> <li>13. Nepriaznivé zmeny a volatilita výmenných kurzov mali a naďalej by mohli mať nepriaznivý vplyv na ocenenie aktív Skupiny RBI a na jej finančnú situáciu, hospodársky výsledok, peňažné toky a kapitálovú primeranosť.</li> <li>14. Riziko znevýhodnenia RBI v dôsledku členstva v Raiffeisen Customer Guarantee Scheme Austria.</li> <li>15. Emitent je povinný prispievať do Jednotného fondu na riešenie problémov bánk a do ex-ante financovaných fondov v rámci mechanizmov na ochranu vkladov. Zmeny vo výške príspevkov môže pre Emitenta znamenať ďalšiu finančnú záťaž, a teda má nepriaznivý vplyv na jeho finančnú situáciu, na výsledky jeho podnikateľskej činnosti, finančné podmienky a na prevádzkový výsledok.</li> <li>16. RBI je vystavená rizikám v dôsledku svojho prepojenia v súvislosti s Inštitucionálnym programom ochrany.</li> <li>17. Skupina RBI môže byť vyzvaná na účasť alebo financovaní vládnych podporných programov pre úverové inštitúcie alebo financovaní vládnych rozpočtových konsolidačných programov, a to i formou zavedenia bankovej dane a iných daní.</li> <li>18. Nové požiadavky zo strany vládnych alebo regulačných orgánov a zmeny vnímanej úrovne adekvátnej kapitalizácie a úverového financovania by mohli viesť k navýšeniu požiadaviek na kapitálové zdroje a tým k zníženiu rentability Skupiny RBI.</li> <li>19. Emitent nemusí byť schopný splniť minimálne požiadavky na výšku vlastných finančných prostriedkov a prípustných záväzkov.</li> <li>20. Zmeny obchodného profilu RBI alebo Skupiny RBI môžu viesť ku zmenám v jej profitabilite.</li> <li>21. S dodržiavaním platných predpisov, predovšetkým na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a na ochranu pred financovaním terorizmu, v oblasti boja proti korupcii a prevencii podvodov, sankcií, daní a kapitálových trhov (v súvislosti s cennými papiermi a burzami) sú spojené významné náklady a úsilie, pričom ich nedodržanie môže mať pre RBI vážne právne a reputačné dôsledky.</li> <li>22. Schopnosť RBI plniť si svoje záväzky vyplývajúce z Dlhopisov závisí predovšetkým na jej finančnej sile, na ktorú má na druhej strane vplyv jej profitabilita. Faktory, ktoré môžu mať nepriaznivý vplyv na profitabilitu RBI, sú uvedené nižšie:  Ochrana spotrebiteľov, Projektové riziká, Závislosť RBI na kapitálovom trhu, Závislosť Skupiny RBI na vkladoch klientov, Kritériá uznateľnosti kolaterálu, Oceňovanie aktív s klesajúcou hodnotou a znehodnotenie kolaterálu, Hospodárska súťaž, Prevádzkové riziko, Riziko M&amp;A, Riziko súdnych sporov, Riadenie rizík, Systémy IT, Konflikty záujmov, Riziko účasti, Kapitálové riziko, Riziko spojené s vlastným majetkom, Riziko vysporiadania.</li> </ol>
--	--	---

<p>[D.3]<sup>13</sup> [D.6]<sup>14</sup></p>	<p>Hlavné riziká vo vzťahu k cenným papierom</p>	<p><b>B. Riziká spojené s Dlhopismi</b></p> <p>Dlhopisy nemusia byť vhodnou investíciou pre všetkých investorov, pokiaľ nemajú dostatočné vedomosti a/alebo skúsenosti ohľadom fungovania finančných trhov a/alebo dostatočný prístup k informáciám a/alebo finančným zdrojom a likvidite, aby mohli znášať všetky riziká súvisiace s investíciou, a/alebo nie sú dostatočne oboznámení s emisnými podmienkami Dlhopisov a/alebo nedokážu dostatočne zhodnotiť možné scenáre hospodárskeho vývoja, úrokových sadzieb a iných faktorov, ktoré môžu mať vplyv na ich investíciu.</p>
		<p><b>Riziko Emitenta</b></p> <p>Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že Emitent môže dočasne alebo trvalo stratiť svoju platobnú schopnosť / schopnosť splácať svoje záväzky v lehote ich splatnosti.</p> <p>Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že na RBI sa nevzťahuje žiadne obmedzenie, ktoré by jej bránilo v emisii ďalších dlhových nástrojov alebo vzniku ďalších záväzkov.</p> <p>Dlhopisy môžu podliehať výkonu práv rezolučného orgánu pre riešenie krízových situácií na odpisy alebo premenu, ktoré si tento orgán môže uplatniť, v dôsledku čoho (i) sa môže znížiť nesplatená suma (až na nulu), (ii) môže dôjsť k premene na kmeňové akcie alebo na iné vlastnícke nástroje alebo (iii) sa môžu zmeniť emisné podmienky Dlhopisov (zákonná absorpcia straty).</p> <p>Dlhopisy môžu podliehať iným opatreniam na riešenie problémov finančných inštitúcií, čo môže mať za následok nevyplácanie úrokov a/alebo nesplácanie.</p> <p>Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že v prípade insolvenčnej Emítenta majú vklady vyššiu prioritu ako ich nároky vyplývajúce z Dlhopisov.</p> <p>Prípadné ratingy Dlhopisov nemusia zohľadňovať všetky riziká - ratingy Dlhopisov môže vždy zmeniť.</p> <p><b>Riziko likvidity</b></p> <p>Nie je možné poskytnúť žiadnu záruku, že ak sa akýkoľvek likvidný sekundárny trh pre Dlhopisy bude vyvíjať, že tento vývoj bude pokračovať. Na nelikvidnom trhu sa investorovi nemusí podariť kedykoľvek predat' svoje Dlhopisy za reálnou trhovú cenu. Možnosť predat' Dlhopisy môže byť ďalej obmedzená z dôvodov špecifických pre danú krajinu.</p> <p><b>Riziko trhovej ceny</b></p> <p>Majiteľ Dlhopisov je vystavený riziku nepriaznivého vývoja trhových cien jeho Dlhopisov, ktoré sa materializuje, ak Majiteľ predá Dlhopisy pred ich konečnou splatnosťou. V takom prípade môže byť Majiteľ schopný reinvestovať jedine za menej priaznivých podmienok v porovnaní s pôvodnou investíciou.</p> <p><b>Riziko predčasného splatenia</b></p> <p>Pokiaľ má Emitent právo Dlhopisy predčasne splatiť, popr. pokiaľ budú Dlhopisy predčasne splatené z dôvodov uvedených v podmienkach</p>

<sup>13</sup> Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako deriváty v zmysle Prílohy XII. k Nariadeniu o prospekte.

<sup>14</sup> Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadení o prospekte.



Dlhopisov, Majiteľ takýchto Dlhopisov je vystavený riziku, že v dôsledku tohto predčasného splatenia bude mať jeho investícia nižší výnos, než investor predpokladal. Ďalej môže dôjsť k tomu, že Majiteľ bude môcť reinvestovať jedine za menej výhodných podmienok v porovnaní s pôvodnou investíciou.

*[V prípade Nepodriadených dlhopisov s prvkom automatického splatenia uveďte:*

#### **Riziko automatického predčasného splatenia**

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

#### **Menové riziko**

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

*[V prípade Dlhopisov s pevne stanoveným úrokom uveďte:*

#### **Dlhopisy s pevne stanoveným úrokom**

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

*[V prípade Dlhopisov s pohyblivým úrokom uveďte:*

#### **Dlhopisy s pohyblivým úrokom**

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

#### **[Riziko kontinuity porovnávajúcich ukazovateľov a referenčných sadziieb**

Dňa 30. júna 2016 nadobudlo platnosť nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011) o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov („Nariadenie o referenčných hodnotách“) (ďalej len „Referenčné hodnoty“). Toto nariadenie by mohlo mať významný vplyv na Dlhopisy naviazané na „Referenčnú hodnotu“ alebo index. Náhla neexistencia Referenčných hodnôt, príp. zmeny v spôsobe ich správy by mohla mať za následok úpravu Emisných podmienok, predčasné splatenie, svojvoľné ocenenie Agentom pre výpočty, zrušenie kótovania a iné dôsledky súvisiace s Dlhopismi na viazanými na tieto Referenčné hodnoty. Akékoľvek tieto dôsledky by mohli mať podstatný nepriaznivý vplyv na hodnotu a výnos z akýchkoľvek Dlhopisov.]

**[Neistota súvisiaca s postupom výpočtu sadzby LIBOR a postupné vyradenie sadzby LIBOR po roku 2021 môže mať nepriaznivý vplyv na hodnotu Dlhopisov**

Postup Britskej asociácie bánk (*British Bankers' Association*), regulačných či súdnych orgánov môže viesť k zmenám spôsobu výpočtu sadzby LIBOR, prípadne k zavedeniu iných alternatívnych referenčných sadziieb. Napríklad

	<p>27. júla 2017, britský regulačný orgán (<i>U.K. Financial Conduct Authority</i>) oznámil, že zvažuje, že už nebude presviedčať či nútiť banky, aby predkladali sadzby LIBOR po roku 2021.]</p> <p>.]</p> <p><b>[V prípade Dlhopisov s pevne stanoveným k pevne stanovenému úroku uveďte:</b></p> <p><b>Dlhopisy s pevne stanoveným k pevne stanovenému úroku</b></p> <p>Zmenená úroková sadzba sa môže od tej pôvodnej líšiť a môže sa nepriaznivo odraziť na výnosoch z Dlhopisov.]</p> <p><b>[V prípade Dlhopisov s [pevne stanoveným k pohyblivému úroku] [s pevne stanoveným k pevne stanovenému k pohyblivému úroku] uveďte:</b></p> <p><b>Dlhopisy s [pevne stanoveným k pohyblivému úroku] [s pevne stanoveným k pevne stanovenému k pohyblivému úroku]</b></p> <p>Premena úrokovej sadzby môže ovplyvniť sekundárny trh a trhovú hodnotu Dlhopisov.]</p> <p><b>[V prípade Dlhopisov s pohyblivým k pevne stanovenému úroku uveďte:</b></p> <p><b>Dlhopisy s pohyblivým k pevne stanovenému úroku</b></p> <p>Premena úrokovej sadzby môže ovplyvniť sekundárny trh a trhovú hodnotu Dlhopisov.]</p> <p><b>[V prípade Dlhopisov s nulovým kupónom uveďte:</b></p> <p><b>Dlhopisy s nulovým kupónom</b></p> <p>Majitelia Dlhopisov s nulovým kupónom sú vystavení riziku, že cena týchto Dlhopisov poklesne v dôsledku zmien Trhových úrokových sadzieb. Ceny Dlhopisov s nulovým kupónom sú náchylnejšie k výkyvom než ceny Dlhopisov s pevne stanoveným výnosom a na zmeny Trhových úrokových sadzieb sú citlivejšie než úročené Dlhopisy s podobnou splatnosťou.]</p> <p><b>[V prípade Indexovaných dlhopisov uveďte:</b></p> <p><b>Indexované Dlhopisy</b></p> <p>[Ak je výplata úrokov viazaná na konkrétny index, Majiteľ indexovaného Dlhopisu je vystavený riziku kolísania úrokovej sadzby a riziku neistého výnosu, alebo dokonca nemusí vôbec získať akýkoľvek úrok.]</p> <p>[V prípade Dlhopisov, ktorých suma pri splatení je viazaná na index, štruktúry zaradené do Základného prospektu predpokladajú sumu pri splatení, ktorá nebude nižšia než menovitá hodnota príslušných Dlhopisov. Majiteľ takéhoto Dlhopisu je však obzvlášť vystavený riziku výkyvov hodnoty indexov a preto aj riziku neistého výnosu zo svojho Dlhopisu.]<sup>15</sup></p> <p>Aj trhovú cenu týchto Dlhopisov sa môže v značnej miere meniť.]</p> <p><b>[V prípade Dlhopisov so zložkou „Cap“ uveďte:</b></p> <p><b>Riziká spojené s derivátovou zložkou „Cap“</b></p> <p>Majitelia Dlhopisov s derivátovou zložkou „cap“ nebudú mať prospech zo žiadneho výhodného vývoja nad rámec „capu“.]</p> <p><b>Dlhopisy nie sú zabezpečené zákonným systémom na ochranu vkladov.</b></p>
--	---

<sup>15</sup> Vypustiť, pokiaľ sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere v zmysle Prílohy V. Nariadenia o prospekte.

		<p>[Dobrovoľný celoplošný systém na ochranu klientov zriadený k nepodriadeným záväzkom nemusí postačovať na to, aby Majiteľom Dlhopisov kompenzoval prípadnú stratu v prípade insolvenčnej RBI.][Podriadené dlhopisy nie sú zabezpečené dobrovoľným celoplošným systémom na ochranu klientov Raiffeisen (Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft - RKÖ).]</p> <p><i>[V prípade Zabezpečených bankových dlhopisov (Fundierte Bankschuldverschreibungen) uveďte:</i></p> <p><b>Zabezpečené bankové dlhopisy</b></p> <p><i>Nie je možné zaručiť, že aktíva v rámci príslušnej rezervy na Zabezpečenie bankových dlhopisov budú vždy postačovať na pokrytie záväzkov RBI vyplývajúcich z Dlhopisov a/alebo že fond zabezpečenia bude včas doplnený.</i></p> <p>Hoci zákon o Zabezpečených bankových dlhopisoch (Fundierte Bankschuldverschreibungen) stanovuje, že krycie portfólio musí zabezpečovať nároky vyplývajúce z nesplatených Zabezpečených bankových dlhopisov, investori môžu dostať nižšiu sumu, než bola ich investícia.]</p> <p><b>Zákonná prezentačná lehota podľa nemeckého práva sa môže v Emisných podmienkach Dlhopisov skrátiť, a teda v takomto prípade budú mať Majitelia Dlhopisov menej času na uplatnenie svojich nárokov vyplývajúcich z Dlhopisov.</b></p> <p>V súlade s Emisnými podmienkami Dlhopisov sa obvyklá prezentačná lehota 30 rokov (stanovená v § 801 ods. 1, prvá veta nemeckého občianskeho zákonníka (Bürgerliches Gesetzbuch – BGB)) môže skrátiť. V prípade čiastočného alebo úplného nesplatenia súm vyplývajúcich z Dlhopisov bude Majiteľ povinný zabezpečiť predloženie príslušného Hromadného dlhopisu Emitentovi. V prípade skrátenia prezentačnej lehoty sa zvýši, pravdepodobnosť, že Majiteľ nezíska sumu, ktorá mu má byť vyplatená, pretože bude mať menej času na uplatnenie svojich nárokov vyplývajúcich z Dlhopisov v porovnaní s majiteľmi tých dlhových nástrojov, ktorých emisné podmienky zákonnú prezentačnú lehodu buď vôbec neskrátia, alebo ju skrátiť v menšom rozsahu ako Emisné podmienky Dlhopisov.</p> <p><i>[V prípade použitia „Rozhodnutia Majiteľa“ uveďte:</i></p> <p><b>Rozhodnutie Majiteľov - Riziká spojené s použitím nemeckého zákona o emisiách dlhových cenných papierov</b></p> <p>Emisné podmienky upravujú možnosť rozhodovania Majiteľov - rozhodnutie je možné prijímať na zasadnutí Majiteľov alebo hlasovaním <i>per rollam</i>; z tohto dôvodu môže byť Majiteľ vystavený riziku prehlasovania väčšinovým rozhodnutím Majiteľov. Vzhľadom na to, že riadne prijaté rozhodnutia sú pre všetkých Majiteľov záväzná, môže dôjsť k zmene, obmedzeniu alebo dokonca zániku určitých práv tohto Majiteľa voči Emitentovi na základe podmienok Dlhopisov.]</p>
		<p><i>[V prípade, že Zástupca Majiteľov existuje, uveďte:</i></p> <p><b>Zástupca Majiteľov</b></p> <p>Keďže Emisné podmienky ustanovujú vymenovanie Zástupcu Majiteľov, je možné, že Majiteľ môže stratiť svoje právo uplatniť a vymáhať svoje práva vyplývajúce z Emisných podmienok voči Emitentovi, pretože toto právo bude preveďené na Zástupcu Majiteľov, ktorý bude výlučne povinný</p>

nárokovat' a vymáhať tieto práva všetkých Majiteľov.]

**Rakúsky súd by mohol vymenovať správcu Dlhopisov na výkon práv a zastupovanie záujmov Majiteľov v ich mene, pričom v takomto prípade môže byť schopnosť Majiteľov individuálne vymáhať svoje práva vyplývajúce z Dlhopisov obmedzená.**

Rakúsky súd by mohol vymenovať správcu (*Kurator*) na zastupovanie spoločných záujmov Majiteľov v záležitostiach spojených s ich kolektívnymi právami, čo môže byť na ujmu jedného Majiteľa alebo všetkých Majiteľov.

**Vzhľadom na to, že Globálne dlhopisy sú vo väčšine prípadov držané Zúčtovacím systémom alebo v jeho mene, investori sa budú musieť spoliehať na postupy tohto systému pri vykonávaní prevodov, platieb a pri komunikácii s Emitentom.**

Investori budú môcť obchodovať svoje podiely len prostredníctvom Zúčtovacieho systému a Emitent si splní svoje platobné záväzky vyplývajúce z Dlhopisov uhradením platieb na Zúčtovací systém, ktorý potom vykoná ich rozdelenie majiteľom účtov.

**Nižší výnos spôsobený transakčnými nákladmi a poplatkami u depozitára**

Skutočný výnos Majiteľa z Dlhopisov môže byť v porovnaní s uvedeným výnosom podstatne nižší po zohľadnení transakčných nákladov a poplatkov u depozitára.

**Maržové obchodovanie**

Ak sa na financovanie akvizície Dlhopisov použije úver a v súvislosti s týmito Dlhopismi dôjde následne k prípadu porušenia (neplnenia), alebo ak obchodovaný kurz výrazne poklesne, Majiteľ nielen že bude musieť čeliť riziku straty svojej investície, ale i povinnosti splatiť poskytnutý úver a niesť súvisiace náklady.

**Riziko potenciálneho stretu záujmov**

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

**Zmena práva**

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

**Vplyv daní na investície**

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

***Navrhovaná európska daň z finančných transakcií***

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

***Smernica EÚ o zdaňovaní príjmu z úspor - žiadne zvýšenie platieb z titulu daní***

Emitent, platobný agent a ani žiadny iný sprostredkovateľ / osoba nie je

povinná uhradiť dodatočné sumy v súvislosti s Dlhopismi v dôsledku povinného odvedenia / uloženia tejto dane vo vzťahu k Smernici EÚ o zdaňovaní príjmu z úspor (žiadne zvýšenie platieb z titulu daní).

***Platby vyplývajúce z Dlhopisov môžu podliehať americkej zrážkovej dani podľa zákona FACTA***

V určitých prípadoch sa na platby vyplývajúce z Dlhopisov alebo v súvislosti s nimi po 31. januári 2018 môže vzťahovať americká zrážková daň podľa §§ 1471 až 1474 amerického daňového zákona (bežne označovaného ako FATCA) alebo podľa podobného zákona, ktorým sa do FATCA zavádza medzivládny prístup.

***[V prípade Podriadených dlhopisov uveďte:***

**Špecifické riziká spojené s Podriadenými dlhopismi**

- *Záväzky z Podriadených dlhopisov budú splnené až po splnení všetkých nepodriadených nárokov veriteľov*
- *Majitelia Podriadených dlhopisov čelia riziku, že RBI môže vydať podriadené dlhové nástroje alebo sa vystaviť podriadeným záväzkom, ktoré budú mať vo vzťahu k Podriadeným dlhopisom prioritu*
- *Podriadené dlhopisy nie sú zabezpečené žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) fondom na ochranu vkladov.*
- *S Podriadenými dlhopismi nie je spojené právo na okamžitú splatnosť budúcej platby*
- *Podriadené dlhopisy nemusí byť možné predčasne splatiť na základe rozhodnutia Majiteľov a práva RBI na predčasné splatenie alebo odkúpenie Podriadených dlhopisov podliehajú získaniu predchádzajúceho súhlasu príslušného orgánu*
- *Špecifické riziká spojené so sekundárnym trhom Podriadených dlhopisov; Tvorba trhu pre vlastné Podriadené dlhopisy RBI vyžaduje predchádzajúci súhlas príslušného orgánu a podlieha konkrétnym podmienkam a obmedzeniam]*

***[V prípade Akceptovateľných dlhopisov uveďte:***

**Ďalšie riziká spojené s Akceptovateľnými dlhopismi:**

- *Použitelnosť Akceptovateľných dlhopisov ako nástrojov vhodných na účely MREL je neistá*
- *Akceptovateľné dlhopisy môžu byť z regulačných dôvodov splatené predčasne*
- *Akceptovateľné dlhopisy nezakladajú právo na okamžitú splatnosť budúcich platieb.*
- *V prípade dlhových nástrojov s neprioritným seniorným poradím ide o nový typ nástrojov, pri ktorých nie je k dispozícii história obchodovania.]*

***[V prípade Dlhopisov denominovaných v renminbi uveďte:***

**Špecifické riziká spojené s Dlhopismi denominovanými v renminbi**

- *Renminbi nie je voľne zameniteľná; platia dôležité obmedzenia*

*vzťahujúce sa na platby v mene renminbi smerujúce do Čínskej ľudovej republiky a mimo územia Čínskej ľudovej republiky*

V súčasnosti renminbi nie je voľne zameniteľná.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Všetky platby majiteľom podielov súvisiace s Dlhopismi sa uskutočnia iba (i) ak sú Dlhopisy zastúpené globálnym dlhopisom, a to prevodom na bankový účet vedený v mene renminbi v Hongkongu v súlade s platnými predpismi a postupmi príslušného zúčtovacieho systému, alebo (ii) ak sú Dlhopisy v konečnej podobe na meno, prevodom na bankový účet vedený v mene renminbi v Hongkongu v súlade s platnými predpismi a postupmi. Nie je možné, aby sa od Emitenta, fiškálneho agenta alebo platobného agenta požadovala platba inými prostriedkami (napr. v bankových dlhopisoch, šekom, zmenkou alebo prevodom na bankový účet v ČLR).]

**[Upozornenie na riziko straty celej investície alebo jej časti**

Investori by si mali byť vedomí toho, že môžu stratiť celú investíciu alebo jej časť.]<sup>16</sup>

<sup>16</sup> Vypustiť v prípade, že sa Dlhopisy vydávajú ako nederivátové cenné papiere vo význame uvedenom v Prílohe V Nariadenia o prospekte.

## Oddiel E – Ponuka

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

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