REZUMATUL PROSPECTULUI

Rezumatele conțin anumite cerințe privind divulgarea de informații cunoscute ca „Elemente”. Aceste elemente sunt numerotate în secțiunile A – E (A.1 – E.7).

Prezentul rezumat ("**Rezumatul**") conține toate Elementele solicitate a fi incluse într-un rezumat pentru acest tip de Titluri și Emitent. Dat fiind că nu se impune tratarea anumitor Elemente, pot exista întreruperi în secvența de numerotare a Elementelor.

Cu toate că introducerea unui anumit Element în Rezumat s-ar putea impune având in vedere tipul de valori mobiliareși Emitentul, este posibil să nu poatăfi furnizată nicio informație relevantă cu privire la respectivul Element. În acest caz, o scurtă descriere a Elementului este inclusă în rezumat, împreună cu mențiunea „nu este cazul”.

Secțiunea A – Introducere și avertismente

Element		
A.1	**Avertismente**	Avertisment: □ Prezentul Rezumat ar trebui citit ca o introducere la prezentul prospect („Prospectul”). □ Orice decizie de a investi în titlurile emise în baza prezentului Prospect („**Titlurile**”)trebuie să se bazeze pe o examinare de către investitor a Prospectului în integralitateasa. □ În cazul în care o pretenție cu privire la informațiile conținute în Prospect este adusă în fața instanței, investitorul reclamant poate fi nevoit, în baza legislației naționale a Statelor Membre, să suporte costurile traducerii Prospectului înainte de inițierea procedurilor judiciare. □ Răspunderea civilă revine numai persoanelor care au depus Rezumatul, incluzând orice traducere a acestuia, dar numai dacă Rezumatul este înșelător, inexact sau contradictoriu atunci când este citit împreună cu celelalte părți ale Prospectului sau nu oferă, coroborat cu celelalte părți ale Prospectului, informațiile esențiale pentru a ajuta investitorii atunci când iau în calcul posibilitatea de a investi în Titluri.
A.2	**Consimțământ pentru utilizarea Prospectului**	**[În cazul în care se acordă un consimțământ general cu privire la utilizarea Prospectului, inserați:** Emitentul este de acord cu utilizarea Prospectului în legătură cu [o ofertă publică alta decât cea prevăzută de articolul 3(2) din Directiva privind Prospectul (”**Oferta Neexceptată de la Publicarea Prospectului**”)[(o ofertă în conformitate cu articolul 3(2) din Directiva privind Prospectul (”**Oferta Exceptată de la Publicarea Prospectului**”) a] [***denumirea Seriei Titlurilor relevante***] în [Germania] [,] [și]] [Austria [și]] [Republica Cehă], [,] [și] [Slovacia] [,][și] [Polonia] [,][și] [Ungaria] [,] [și] [România] [și] [Luxemburg] de fiecare [Intermediar][,] [și/sau] [de fiecare altă] [instituție de credit] [reglementată] [din UE] [și/sau] [de orice instituție financiară reglementată din UE] [,] [și/sau] [de orice intermediar financiar] care este autorizat în baza Directivei 2014/65/UE cu privire la piețele de instrumente financiare ("**MiFID II"**) să revândă ulterior sau să plaseze definitiv Titlurile (împreună

		"Ofertanții Autorizați la Nivel General") pe parcursul [***specificați perioada de ofertaresau perioada pentru care este acordat consimțământul privind utilizarea Prospectului***], sub rezerva limitărilor prevăzute în cadrul Condițiilor Finale si cu condiția caProspectul să fie încă valabilîn conformitate cu articolul 11 din Legea privind Prospectele din Luxemburgcare implementează Directiva2003/71/CEa Parlamentului European și a Consiliuluidin data de 4 noiembrie 2003,astfel cum a fost modificată. Prospectul poate fi pus la dispoziție numaiinvestitorilor potențiali, împreună cu toate suplimentele publicate anterior transmiterii acestuia. Orice supliment la Prospecteste disponibil pentru consultare în format electronicpe website-ul Bursei de Valori din Luxemburg (www.bourse.lu) și pe website-ul Emitentului www.rbinternational.com. **În momentul utilizării Prospectului, fiecareOfertant Autorizat la Nivel Generaltrebuie să se asigure că se conformează cuîntreaga legislație și toate reglementările aplicabile în vigoare în jurisdicțiile respectiveși trebuie să declare pe propriul website faptul că utilizează Prospectulîn conformitate cuconsimțământul și cu condițiile aplicabile acestuia.** **În cazul unei oferte făcută de unOfertant Autorizat la Nivel General, respectivul Ofertant Autorizat la Nivel Generalva furniza investitorilor informații cu privire la termenii și condițiile ofertei la momentul ofertei respective.]** **[În cazul în care consimțământul privind utilizarea Prospectului este acordat doar anumitor instituții, vă rugăm să inserați:** Emitentul este de acord cu utilizarea Prospectului în legătură cu[o ofertă publică diferită decât una în conformitate cu Articolul 3(2) a Directivei privind Prospectul („**Oferta Neexceptată")** a] [o ofertă în conformitate cu Articolul 3(2) a Directivei privind Prospectul („**Oferta Exceptată**") [***titlul Seriei de Titluri relevante***] în [Germania] [,] [și] [Austria] [și][Republica Cehă], [,] [și] [Slovacia] [,][și] [Polonia] [,][și] [Ungaria] [,] [și] [România] [și] [Luxemburg] de fiecare [Intermediar] [,] [și/sau] [de fiecare] [altă] [instituție de credit] [reglementată] [din UE] [și/sau] [de orice instituție financiară reglementată din UE] [,] [și/sau] [intermediar financiar], care este autorizat în baza Directivei 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare ("**MiFID II)**pentru a revinde ulterior sau a plasa definitiv Titlurile(în fiecare caz astfel cum se specifică în cadrul Condițiilor Finale respectivesau pe website-ul Emitentuluiwww.rbinternational.com la rubrica "Investors" (împreună "**Ofertant/Ofertanți Autorizat / Autorizați în Mod Specific**"), având ulterior dreptul exclusiv de a utiliza Prospectul pentru revânzarea ulterioară sau plasamentul final al Titlurilor respectivepe parcursul [***specificați perioada de ofertaresau perioada pentru care este acordat consimțământul privind utilizarea Prospectului***],sub rezerva limitărilor prevăzute în cadrul CondițiilorFinale si cu condiția caProspectul sa fie încă valabilîn conformitate cu articolul 11 din Legea privind prospectele aferente titlurilor de valoare din Luxemburg (*Loi relative auxprospectuspourvaleursmobilières*) care implementează

		Directiva2003/71/CEa Parlamentului European și a Consiliuluidin data de 4 noiembrie 2003,astfel cum a fost modificată. Prospectul poate fi pus la dispoziție numaiinvestitorilor potențiali, împreună cu toate suplimentele publicate anterior transmiterii acestuia. Orice supliment la Prospecteste disponibil pentru consultare în format electronicpe website-ul Bursei de Valori din Luxemburg (www.bourse.lu) și pe website-ul Emitentuluiwww.rbinternational.com, la rubrica **Investors**. În momentul utilizării Prospectului, fiecareOfertant Autorizat în Mod Specifictrebuie să se asigure că se conformează cuîntreaga legislație și toate reglementările aplicabile în vigoare în jurisdicțiile respective. **În cazul unei oferte făcute de unOfertant Autorizat în Mod Specific, respectivulOfertant Autorizat în Mod Specificva furniza investitorilor informații cu privire la termenii și condițiile ofertei la momentul ofertei respective.** Emitentulpoate să acorde consimțământul unor instituții suplimentare după data Condițiilor Finale aleTitlurilorși, în cazul în care Emitentul procedează astfel, informațiile de mai sus referitoare la acestea se vor publicape website-ul Emitentuluiwww.rbinternational.com, la rubrica "*Investors*".] [Acest consimțământ privind utilizarea Prospectului este supus următoarelor**condiții**: [***specificațicondițiile***]] [**În cazul în care nu se acordă consimțământul, vă rugăm să inserați**: Nu e cazul. Emitentulnu este de acord cuutilizarea Prospectuluipentru revânzarea ulterioară sau plasamentul final al Titlurilorde către niciun [Intermediar] [,] [și/sau] [nicioinstituție financiară reglementată din UE] [și/sau][niciun alt intermediar financiar].] [**În cazul in care nu se aplica utilizarea Prospectuluiîn conformitate cu Articolul 3(2) din Directiva privind Prospectul**: Consimțământul în conformitate cu Articolul 3(2) din Directiva privind Prospectulnu se aplică.]

Secțiunea B – Raiffeisen Bank International AG în calitate de Emitent

Element		
B.1	**Denumirea legală și comercială a Emitentului**	Denumirea juridică a EmitentuluiesteRaiffeisen Bank International AG ("**RBI** sau "**Emitentul**"),iar denumirea comercială a acestuia esteRaiffeisen Bank Internationalsau RBI.
B.2	**Domiciliul și forma juridică a Emitentului, legislația în baza căreia operează**	RBI este o societate pe acțiuni (*Aktiengesellschaft*) înființată și funcționândîn conformitate cu legislația Republicii Austria și are sediulîn Viena.

	Emitentulși țara in care a fost constituit	
B.4b	**Orice evoluții cunoscute care afectează Emitentulși domeniile în care operează acesta**	Emitentul,împreună cu filialele sale integral consolidate ("**Grupul RBI**"), a identificat următoarele tendințe, incertitudini, cereri, angajamente sau evenimente de natură a avea un efect negativ semnificativ asupra prospectelor sale cel puțin pentru exercițiul financiar actual: • Creșterea continuă a cerințelor guvernamentale și de reglementare. Conform MecanismuluiUnic de Supraveghere al UE ("**SSM**"), Banca Centrală Europeană ("**ECB**") a primit anumite atribuții specifice legate de stabilitatea financiară și supravegherea bancară, ECB fiind printre altele împuternicită să supravegheze direct băncile semnificative, inclusiv RBI. Printre altele, ECB este împuternicită să ceară instituțiilor de credit semnificative să respecte cerințe suplimentare privind fondurile proprii individuale și adecvarea lichidităților în special în cadrul Procesului de Supraveghere, Analiză și Evaluare (SREP) (care pot exceda cerințelor obișnuite de reglementare) sau să adopte măsuri de remediere anticipate pentru a aborda problemele potențiale. Noul regim de supraveghere și noile proceduri și practici de supraveghere ale SSM nu sunt încă definitiv stabilite și/sau făcute publice și se anticipează ca acestea să fie supuse unei analize, modificări și evoluții constante. Un alt pilon al Uniunii Bancare UE este Mecanismul Unic de Rezoluție ("**SRM**"), care urmărește să stabilească o procedură uniformă pentru rezoluția instituțiilor de credit care sunt supuse mecanismuluiSSM de supraveghere bancară UE. Ca urmare a unei măsuri dispuse în baza SRM, un creditor al RBI ar putea fi deja expus riscului de a pierde o parte sau întregul capital investit anterior apariției insolvenței sau a unei lichidări a RBI. Aceste evoluții ar putea conduce la consecințe și schimbări negative pentru Grupul RBI și ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra perspectivelor Grupului RBI. Mai mult decât atât, implementarea integrală a cerințelor de capital și de lichiditate introduse prin Basel III, precum și orice teste de stres pe care le-ar putea efectua ECB în calitatea sa de bancă europeană de supraveghere, ar putea conduce la impunerea unor cerințe și mai stringente asupra RBI și a Grupului RBI în ceeace privește adecvarea capitalului și planificarea lichidității, iar acest lucru poate restrânge la rândul său marja și potențialul de creștere al RBI. Implementarea cerințelor de reglementare multifațetate va pune de asemenea presiuni asupra RBI în anii ce urmează. • Tendințe generale privind sectorul financiar. Tendințele și incertitudinile care afectează sectorul financiar în general și, prin urmare, și Grupul RBI, includ în continuare mediul macroeconomic. Sectorul financiar în ansamblu, și în special Grupul RBI, este afectat de instabilitatea asociată acesteia și de volatilitatea crescută a piețelor financiare. Grupul RBI nu va putea scăpa de efectele insolvențelorsocietare, de deteriorarea bonității împrumutaților și de incertitudinile legate de evaluare datorate volatilității pieței de valori mobiliare. În mod similar, nivelul extrem de redus al ratei dobânzii ar putea afecta comportamentul

		investitorilor și al clienților deopotrivă, fapt care ar putea conduce la o constituire de provizioane mai slabă și/sau la presiuni asupra variației ratei dobânzii. Prin urmare, în anii 2018 și 2019, Grupul RBI se confruntă, încă odată, cu un mediu economic dificil. A se vedea de asemenea Elementul B.12 de mai jos.
B.5	**Descrierea grupului și a poziției emitentului în cadrul grupului**	RBI este societatea-mamă a grupului RBI și, în conformitate cu secțiunea 30 din Legea bancară austriacă (*Bankwesengesetz – "BWG"*), instituția de credit supraordonată (*übergeordnetes Kreditinstitut*) a grupului de instituții de credit RBI (*Kreditinstitutsgruppe*), care cuprinde toate instituțiile de credit, instituțiile financiare, societățile de valori mobiliare și întreprinderile care oferă servicii de sprijin bancar în care RBI deține un interes majoritar indirect sau direct sau asupra cărora exercită o influență dominantă. BWG îi cere societății RBI, în funcția sa de instituție de credit supraordonată pentru grupul de instituții de credit RBI, să controleze, printre altele, managementul riscului, contabilitatea și procesele de control, precum și strategia de risc pentru întregul Grup RBI. Datorită fuziunii cu fosta societate-mamă Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft ("RZB") în martie 2017 ("Fuziune 2017"), RBI a devenit instituția centrală (*Zentralinstitut*) a companiei Raiffeisen Regional Banks și, prin urmare, deținătoarea rezervei de lichiditate (în conformitate cu BWG, secțiunea 27a BWG) și acționează ca unitate centrală decompensare a lichidităților grupului bancar Raiffeisen Austria.Raiffeisen Regional Banks, care dețin în comun majoritatea acțiunilor RBI și operează în principal la nivel regional, prestează servicii centrale pentru băncile Raiffeisen din cadrul regiunii lor și funcționează ca instituții de credit universale. Raiffeisen Regional Banks nu fac parte din Grupul RBI.
B.9	**Prognoze sau estimări privind profiturile**	Nu este cazul; nu sunt efectuate prognoze sau estimări privind profiturile
B.10	**Rezerve cuprinse în raportul de auditcu privire la informațiile financiare istorice**	Nu este cazul. KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs-undSteuerberatungs-gesellschaft* ("**KPMG**") a auditat situațiile financiare consolidate în limba germană ale RBI la data de 31 decembrie 2017 și la data de 31 decembrie 2016 și a emis rapoarte de audit fără rezerve (*Bestätigungsvermerk*) cu privire la aceste situații financiare consolidate. KPMG a revizuit de asemenea situațiile financiare consolidate intermediare în limba germană ale RBI aferente primei jumătăți a exercițiului financiar 2018 care se încheie la data de 30 iunie 2018. Nu au existat rezerve în raportul KPMG cu privire la această revizuire.

		Mai mult decât atât, KPMG a auditat și declarațiile financiare consolidate ale RBI în limba germană la data de 31 decembrie 2018 și a emis o opinie de audit fără rezerve (*Bestätigungsvermerk*) cu privire la aceste declarații financiare consolidate.
B.12	**Informații istorice esențiale selectate cu privire la Emitent pentru fiecare exercițiu financiar și pentru orice perioadă financiară intermediară ulterioară (însoțite de date comparative)**	

Declarația de venituri în milioane de euro	**1-12/2017**	**1-12/2016**
	(auditat)	(auditat)
Venituri nete din dobânzi	3,208	2,935
Provizionare netă pentru pierderi din depreciere	(287)	(754)
Venituri nete din dobânzi după provizionare	2,921	2,181
Venituri nete din comisioane și taxe	1,719	1,497
Venituri nete din activitatea de tranzacționare	244	215
Venituri nete din instrumente financiare derivate și datorii	(41)	(189)
Venituri nete din investiții financiare	(83)	153
Cheltuieli administrative generale	(3,104)	(2,848)
Profit / pierdere înainte de impozitare	1,612	886
Profit / pierdere după impozitare	1,246	574
Profit sau pierdere consolidat(ă)	1,116	463

Bilanț în milioane de euro	**31/12/2017**	**31/12/2016**
	(auditat)	(auditat)
Capital propriu	11,241	9,232
Active totale	135,146	111,864

Indicatori financiari selectați	**31/12/2017**	**31/12/2016**
	(auditat)	(auditat)
Rata creditelor neperformante (1)	5.7 la sută	9.2 la sută.
Rata de acoperire a creditelor neperformante (1)	67.0 la sută	75.6 la sută.

Informații specifice sectorului bancar	**31/12/2017**	**31/12/2016**
	(auditat)	(auditat)
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (intermediară)	12.9 la sută	13.9 la sută.
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (totală)	12.7 la sută	13.6 la sută.
Rata fondurilor proprii totale (intermediară)	17.9 la sută	19.2 la sută.
Rata fondurilor proprii totale (totală)	17.8 la sută	18.9 la sută.

Performanță	**1-12/2017**	**1-12/2016**
	(auditat)	(auditat)
Marja netă de dobândă (active purtătoare de dobândă)(2)	2.48 la sută	2.78 la sută.
Rata rentabilității financiare înainte de impozitare(3)	16.2 la sută	10.3 la sută.
Raportul cheltuieli/venituri (4)	59.4 la sută	60.7 la sută.
Rezultatul pe acțiune în euro	3.34	1.58

Resurse	**31/12/2017**	**31/12/2016**
	(auditat)	(auditat)
Angajați la data raportului (echivalentul cu normă întreagă)	49,700	48,556

Puncte comerciale de desfacere	2,409	2,506

Această prezentare generală include următoarele măsuri alternative de performanță („MAP“):

(1) Rata creditelor neperformante și rata de acoperire a creditelor neperformante „nebancare totale”; rata creditelor neperformante: credite neperformante în raport cu totalul creditelor și avansurilor acordate clienților; rata de acoperire a creditelor neperformante: pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților în raport cu creditele neperformante acordate clienților.

(2)Marja netă a dobânzii (active purtătoare de dobândă): Venitul net din dobânzi în raport cu activele purtătoare de dobândă.

(3) Rentabilitatea capitalului propriu înainte de impozitare: Rentabilitatea întregului capital propriu, inclusiv interesele care nu controlează, adică profitul după impozitare în raport cu capitalul propriu mediu din situația poziției financiare. Capitalul mediu propriu este calculat în baza cifrelor de la sfârșitul lunii ce includ interesele care nu controlează și nu include profitul anului curent.

(4) Raportul cost/venit: Cheltuielile administrative generale în raport cu veniturile din exploatare (minus taxele bancare, veniturile din fondul comercial negativ, efecte nerecurente ale diverselor cheltuieli de exploatare)

Sursă: Raportul anual 2017 (Situațiile financiare consolidate auditate ale RBI pentru anul fiscal 2017)

Declarația de venituri în milioane EUR	**1-6/2018** (revizuit)	**1-6/2017** (revizuit)
Venit net provenit din dobânzi	1,663	1,593(1)
Venit net din taxe și comisioane	869	843(1)
Venit net din tranzacționare și rezultatul valorii juste	16	27(1)
Cheltuieli administrative generale	(1,494)	(1,503)(1)
Pierderi din deprecierea activelor financiare	83	(100)(1)
Profit/pierderi înainte de impunere	1,024	849(1)
Profit/pierderi după impunere	820	656(1)
Profituri/pierderi consolidate	756	587(1)

Bilanțul în milioane EUR	**30/06/2018** (revizuit)	**31/12/2017** (auditat)
Capital propriu	11,968	11,241
Total active	143,556	135,146

Ratele principale selectate	**30/06/2018** (revizuit)	**31/12/2017** (auditat)
Rata creditelor neperformante(1)	4.8 la sută	5.7 la sută(1)
Rata de acoperire a creditelor neperformante(1)	73.5 la sută	67.0 la sută(1)

Informații bancare specifice	**30/06/2018** (revizuit)	**31/12/2017** (auditat)
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (intermediar)	12.8 la sută	12.9 la sută
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (total)	12.8 la sută	12.7 la sută
Rata fondurilor proprii totale (intermediar)	17.7 la sută	17.9 la sută
Rata totală de capital (totală)	17.6 la sută	17.8 la sută

Performanță	**1-6/2018** (revizuit)	**1-6/2017** (revizuit)
Marja netă a dobânzii (media activelor purtătoare de dobândă)(2)	2.48 la sută	2.44 la sută(1)
Rentabilitatea capitalurilor proprii înainte de impunere(3)	18.7 la sută	17.4 la sută
Raportul cost/venit(4)	56.0 la sută	58.9 la sută(1)

Câștiguri realizate pe acțiune în EUR	2.21	1.79

Resurse	**30/06/2018** (revizuit)	**31/12/2017** (auditat)
Angajați la data raportului (echivalentul cu normă întreagă)	50,025	49,700
Puncte comerciale de desfacere	2,411	2,409

Această prezentare generală include următoarele măsuri alternative de performanță („MAP"):
(1) Rata creditelor neperformante și rata de acoperire a creditelor neperformante „nebancare totale"; rata creditelor neperformante: credite neperformante în raport cu totalul creditelor și avansurilor acordate clienților; rata de acoperire a creditelor neperformante: pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților în raport cu creditele neperformante acordate clienților.
(2)Marja netă a dobânzii (active purtătoare de dobândă): Venitul net din dobânzi în raport cu activele purtătoare de dobândă.
(3) Rentabilitatea capitalului propriu înainte de impozitare: Rentabilitatea întregului capital propriu, inclusiv interesele care nu controlează, adică profitul după impozitare în raport cu capitalul propriu mediudinsituația poziției financiare. Capitalul mediu propriu este calculat în baza cifrelor de la sfârșitul lunii ce includ interesele care nu controlează și nu include profitul anului curent.
(4) Raportul cost/venit: Cheltuielile administrative generale în raport cu veniturile din exploatare (minus taxele bancare, veniturile din fondul comercial negativ, efecte nerecurente ale diverselor cheltuieli de exploatare)
Sursă: Raportul semianual 2018 (Situațiile financiare consolidate auditate ale RBI pentru cele noua luni încheiate la 30 septembrie 2018)

Declarația de venituri în milioane EUR	**01/01-30/09 2018** (neauditat)	**01/01-30/09 2017** (neauditat)
Venit net provenit din dobânzi	2,519	2,407(1)
Venit net din taxe și comisioane	1,325	1,271(1)
Venit net din tranzacționare și rezultatul valorii juste	20	27(1)
Cheltuieli administrative generale	(2,228)	(2.213)(1)
Pierderi din deprecierea activelor financiare	56	(191)(1)
Profit/pierderi înainte de impunere	1,587	1,301(1)
Profit/pierderi după impunere	1,271	1,012(1)
Profituri/pierderi consolidate	1,173	910(1)

Bilanțul în milioane EUR	**30/09/2018** (neauditat)	**31/12/2017** (auditat)
Capital propriu	12,331	11,241(1)
Total active	146,177	135,146(1)

Informații bancare specifice	**30/09/2018** (neauditat)	**31/12/2017** (auditat)
Rata creditelor neperformante(2)	4.4 la sută	5.7 la sută(1)
Rata de acoperire a creditelor neperformante(2)	75,0 la sută	67.0 la sută(1)
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (intermediar)	12.3 la sută	12.9 la sută
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (total)	12.3 la sută	12.7 la sută
Rata fondurilor proprii totale (intermediar)	17.1 la sută	17.9 la sută
Rata totală de capital (totală)	17.0 la sută	17.8 la sută

Performanță	**01/01-30/09 2018**	**01/01-30/09 2017**

	(neauditat)	(neauditat)
Marja netă a dobânzii (media activelor purtătoare de dobândă)[3]	2.49 la sută	2.45 la sută(1)
Rentabilitatea capitalurilor proprii înainte de impunere[4]	19.6 la sută	17.5 la sută
Raportul cost/venit[5]	55.7 la sută	57.9 la sută(1)
Câștiguri realizate pe acţiune în EUR	3.43	2.74

Resurse	**30/09/2018** (neauditat)	**31/12/2017** (auditat)
Angajați la data raportului (echivalentul cu normă întreagă)	50,416	49,700
Puncte comerciale de desfacere	2,405	2,409

(1) La 1 ianuarie 2018, noul standard de contabilitate pentru instrumente financiare (IFRS 9) a intrat în vigoare. În plus față de adoptarea IFRS 9, RBI a modificat, de asemenea, prezentarea situației financiare, care este acum aliniată standardelor de raportare financiară (FINREP) emise de către Autoritatea Bancară Europeană (EBA). Odată cu adoptarea standardelor, a fost de asemenea necesar să se ajusteze cifrele perioadei comparabile și data de raportare comparabilă.

Această prezentare generală include următoarele măsuri alternative de performanță („MAP“):

(2) Rata creditelor neperformante și rata de acoperire a creditelor neperformante „nebancare totale”; rata creditelor neperformante: credite neperformante în raport cu totalul creditelor și avansurilor acordate clienților; rata de acoperire a creditelor neperformante: pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților în raport cu creditele neperformante acordate clienților.
(3)Marja netă a dobânzii (active purtătoare de dobândă): Venitul net din dobânzi în raport cu activele purtătoare de dobândă.
(4) Rentabilitatea capitalului propriu înainte de impozitare: Rentabilitatea întregului capital propriu, inclusiv interesele care nu controlează, adică profitul după impozitare în raport cu capitalul propriu mediudinsituația poziției financiare. Capitalul mediu propriu este calculat în baza cifrelor de la sfârșitul lunii ce includ interesele care nu controlează și nu include profitul anului curent.
(5) Raportul cost/venit: Cheltuielile administrative generale în raport cu veniturile din exploatare (minus taxele bancare, veniturile din fondul comercial negativ, efecte nerecurente ale diverselor cheltuieli de exploatare)
Sursă: Al treilea trimestru al lui 2018 (Situațiile financiare consolidate neauditate ale RBI pentru cele nouă luni încheiate la 30 septembrie 2018)

Declarația de venituri în milioane EUR	**01/01-31/12 2018** (auditat)	**01/01-31/12 2017** (auditat)
Venit net provenit din dobânzi	3.362	3.225(1)
Venit net din taxe și comisioane	1.791	1.719(1)
Venit net din tranzacționare și rezultatul valorii juste	17	35(1)
Cheltuieli administrative generale	(3.048)	(3.011)(1)
Pierderi din deprecierea activelor financiare	(166)	(312)(1)
Profit/pierderi înainte de impunere	1.753	1.612
Profit/pierderi după impunere	1.398	1.246

Profituri/pierderi consolidate	1.270	1.116

Bilanțul în milioane EUR	**31/12/2018** (auditat)	**31/12/2017** (auditat)
Capital propriu	12.413	11.241
Total active	140.115	135.146
Informații bancare specifice	**31/12/2018** (auditat)	**31/12/2017** (auditat)
Rata creditelor neperformante (nebancare) (2)	3,8 la sută	5,7 la sută(1)
Rata de acoperire a creditelor neperformante (nebancare) (2)	77,6 la sută	67,0 la sută(1)
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (total)	13,4 la sută	12,7 la sută
Rata totală de capital (total)	18,2 la sută	17,8 la sută
Performanță	**01/01-31/12 2018** (auditat)	**01/01-31/12 2017** (auditat)
Marja netă a dobânzii (media activelor purtătoare de dobândă)(3)	2,50 la sută	2,48 la sută(1)
Rentabilitatea capitalurilor proprii înainte de impunere (4)	16,3 la sută	16,2 la sută
Raportul cost/venit (5)	57,5 la sută	59,1 la sută(1)
Câștiguri realizate pe acțiune în EUR	3,68	3,34

Resurse	**31/12/2018**	**31/12/2017**
Angajați la data raportului (echivalent cu normă întreagă)	47.079	49.700
Puncte comerciale de desfacere	2.159	2.409

(1) La data de 1 ianuarie 2018, au intrat în vigoare noile standarde contabile aplicabile instrumentelor financiare (IFRS 9). În afara adoptării IFRS 9, RBI a modificat de asemenea prezentarea declarației sale privind poziția financiară, precum și unele părți ale declarației de venituri, care este în prezent aliniată la standardele de raportare financiară (FINREP) emise de Autoritatea Bancară Europeană (EBA). Odată cu adoptarea standardelor, a fost de asemenea necesară ajustarea cifrelor aferente perioadei comparabile 2017 și datei de raportare comparabilă de 31 decembrie 2017. Cifrele aferente perioadelor precedente sunt comparabile doar într-o măsură limitată.

Această prezentare generală include următoarele măsuri alternative de performanță („MAP“):

(2) Rata creditelor neperformante (nebancare) și rata de acoperire a creditelor neperformante (nebancare) ; rata creditelor neperformante: credite neperformante în raport cu totalul creditelor și avansurilor acordate clienților; rata de acoperire a creditelor neperformante: pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților în raport cu creditele neperformante acordate clienților.
.

(3) Marja dobânzii nete (media activelor purtătoare de dobândă): Este calculată cu venitul net din dobânzi stabilit în raport cu media activelor purtătoare de dobândă (total active, din care se scad investițiile făcute în cadrul filialelor și cele aferente asociaților, mijloacele fixe necorporale și corporale, activele fiscale și alte active).

(4) Rentabilitatea capitalurilor proprii înainte de impunere – rentabilitatea capitalurilor proprii totale, inclusiv participațiile care nu conferă drept de control, respectiv profitul înainte de impunere în raport cu media capitalului propriu din declarația privind poziția financiară. Capitalul propriu mediu este calculat pe baza cifrelor de la încheierea lunii, incluzând participațiile care nu conferă drept de control și excluzând profitul pe anul în curs.

(5) Raportul cost/venit: Cheltuielile administrative generale în raport cu veniturile din exploatare sunt calculate pentru raportul cost/venit. Cheltuielile administrative generale includ cheltuielile de personal, alte cheltuieli administrative și deprecierea/amortizarea mijloacelor fixe corporale și necorporale. Veniturile din exploatare sunt alcătuite din venitul net provenit din dobânzi, venitul provenit din dividende, venitul net din taxe și comisioane, venitul net din tranzacționare și rezultatul valorii juste, venitul net provenit din profituri/pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor și din alte venituri nete din exploatare.

Sursă: Raportul anual pentru 2018 (Declarațiile financiare consolidate auditate ale RBI pentru exercițiul fiscal 2018).

Declaratie de venituri în milioane EUR	**01/01-31/03/ 2019** (neauditat)	**01/01-31/03 2018** (neauditat)
Venit net provenit din dobânzi	825	829

Venit net din taxe și comisioane	402	410
Venit net din tranzacționare și rezultatul valorii juste	(52)	(1)
Cheltuieli administrative generale	(724)	(740)
Pierderi din deprecierea activelor financiare	(9)	83
Profit/pierderi înainte de impunere	340	529
Profit/pierderi după impunere	259	430
Profituri/pierderi consolidate	226	399

Bilanțul contabil în milioane EUR	**31/03/2019** (neauditat)	**31/12/2018** (auditat)
Capital propriu	12.837	12.413
Total active	146.413	140.115

Informații bancare specifice	**31/03/2019** (neauditat)	**31/12/2018** (auditat)
Rata de expunere la neperformante (1)	2,5 la sută	2,6 la sută
Rata de acoperire a expunerii la neperformante (1)	58,4 la sută	58,3 la sută
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (total)	13,4 la sută	13,4 la sută
Rata totală de capital (total)	18,0 la sută	18,2 la sută

Performanță	**01/01-31/03 2019** (neauditat)	**01/01-31/03 2018** (neauditat)
Marja netă a dobânzii (media activelor purtătoare de dobândă)(2)	2,43 la sută	2,49 la sută
Rentabilitatea capitalurilor proprii înainte de impunere (3)	10,9 la sută	19,4 la sută
Raportul cost/venit (4)	60,9 la sută	57,3 la sută
Câștiguri realizate pe acțiune în EUR	0,64	1,17

Resurse	**31/03/2019** (neauditat)	**31/12/2018**
Angajați la data raportului (echivalent cu normă întreagă)	47.264	47.079*
Puncte comerciale de desfacere	2.153	2.159**

*)auditat **) neuditat

Această prezentare generală include următoarele măsuri alternative de performanță („MAP“):

(1) Rata de expunere la neperformante și rata de acoperire a expunerii la neperformante rata de expunere la neperformante: rata de expunere la credite neperformante, raportul între creditele neperformante nedeclarate scadente anticipat si cele declarate scadente anticipat și titlurile de credit în conformitate cu definiția aplicabilă formulată de Autoritatea Bnacară Europeană în legătură cu întregul portofoliul de credite ale clienților și băncilor (valoare contabilă brută) și cu titlurile de credit. Rata de acoperire a expunerii la neperformante: pierderi din deprecierea creditelor acordate clienților și băncilor și deprecierea titlurilor de credit în raport cu creditele neperformante nedeclarate scadente anticipat si cele declarate scadente anticipat acordate clienților și băncilor și titlurile de credit.

(3) Marja dobânzii nete (media activelor purtătoare de dobândă): Este calculată cu venitul net din dobânzi stabilit în raport cu media activelor purtătoare de dobândă (total active, din care se scad investițiile făcute în cadrul filialelor și cele aferente asociaților, mijloacele fixe necorporale și corporale, activele fiscale și alte active).

(4) Rentabilitatea capitalurilor proprii înainte de impunere – rentabilitatea capitalurilor proprii totale, inclusiv participațiile care nu conferă drept de control, respectiv profitul înainte de impunere în raport cu media capitalului propriu din situația privind poziția financiară. Capitalul propriu mediu este calculat pe baza cifrelor de la încheierea lunii, incluzând participațiile care nu conferă drept de control și excluzând profitul pe anul în curs.

(5) Raportul cost/venit: Cheltuielile administrative generale în raport cu veniturile din exploatare sunt calculate pentru raportul cost/venit. Cheltuielile administrative generale includ cheltuielile de personal, alte cheltuieli administrative și deprecierea/amortizarea mijloacelor fixe corporale și necorporale. Veniturile din exploatare sunt alcătuite din venitul net provenit din dobânzi, venitul provenit din dividende, venitul net din taxe și comisioane, venitul net din tranzacționare și rezultatul

		valorii juste, venitul /pierderi nete provenite din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor și alte venituri nete din exploatare. *Sursă:* Raportul pentru primul trimestru 2019 (Situații financiare consolidate interimare neauditate ale RBI pentru primele trei luni care s-au încheiat la 31 martie 2019)."
	Declarație privind neapariția vreunei schimbări negative semnificative în cadrul perspectivelor emitentului de la data publicării ultimelor situații financiare auditate sau o descriere a oricărei astfel de schimbări negative semnificative	Din data de 31 decembrie 2018 nu au avut loc schimbări negative semnificative în ceea ce privește perspectivele RBI.
	Schimbări semnificative în ceea ce privește poziția financiară sau comercialăa Emitentului	Nu este cazul. Din data de 31 martie 2019 nu au avut loc schimbări semnificative în ceea ce privește poziția financiară sau tranzacțională a Emitentului.
B.13	**Evenimente recente specifice emitentului care sunt relevante într-o măsură considerabilă pentru evaluarea solvabilității emitentului**	Emitentul nu are cunoștință de niciun fel de evenimente recente aplicabile Emitentului (respectiv care să fi apărut după cele mai recent publicate situații financiare consolidate interimare neauditate ale Emitentului (RBI) la data de 31 martie 2019) în cadrul activităților sale de afaceri care să fie relevante într-o măsură însemnată pentru evaluarea solvabilității sale.
B.14	Vă rugăm să consultați Elementul B.5 împreună cu informațiile de mai jos.	

	Dependența dealte entități din cadrul grupului	RBI este dependent de evaluările și dividendele filialelor sale. RBI este dependent și de operațiunile externalizate, în special în domeniul activităților administrative (de back-office) și IT.
B.15	**Activitățile principale ale emitentului**	Grupul RBI este un grup bancar universal ce oferă produse și servicii bancare și financiare clienților persoane fizice și juridice, instituțiilor financiare și entităților din sectorul public, în special în, sau având legătură cu Austria și Europa Centrală și de Est, inclusiv în Europa de Sud-Est („ECE"). În ECE, RBI operează printr-o rețea de filiale ale unor instituții de credit în care aceasta deține o participație majoritară, companii de leasing și numeroși furnizori de servicii financiare specializate. Produsele și serviciile oferite de Grupul RBI includ credite, depozite, servicii de plăți și servicii aferente conturilor, carduri de credit și debit, leasing și factoring, gestionarea activelor, distribuția produselor de asigurare, export și finanțare de proiecte, gestionarea numerarului, schimb valutar și produse financiare cu venit fix precum și servicii bancare de investiții. Instituțiile specializate ale societății RBI furnizează Băncilor Raiffeisen și grupului Raiffeisen Regional Banks produse cu amănuntul pentru distribuire.
B.16	**Acționariat și control**	De la data prezentului Prospect de bază, Raiffeisen Regional Banks, acționând în mod concertat (secțiunea 1 nr. (6) Legea privind preluările din Austria) cu privire la RBI,deține aproximativ 58,8 la sută din acțiunile emise Emitentului. Acțiunile rămase sunt deținute de către public (dispersate). Raiffeisen Regional Banks a semnat un acord între investitori privind RBI, care include un acord de vot în bloc în ceea ce privește ordinea de zi a adunării generale a acționarilor societății RBI, dreptul de a numi membrii din cadrul Consiliului de supraveghere al societății RBI, drepturi de preempțiune și o restricție contractuală privind vânzarea acțiunilor RBI deținute de Raiffeisen Regional Banks.
[B.17[1]	**Ratingurile de credit acordate Emitentului sau titlurilor de creanță ale acestuia**	Ratingurile de credit acordate Emitentului: Emitentul a obținut ratinguri cu privire la Emitent din partea: • Moody's Investors Service ("**Moody's**")* și • Standard &Poor's Credit Market Services Europe Limited("**S&P**")*. La data Prospectului de Bază, aceste ratinguri sunt după cum urmează:

[1] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare derivate în sensul Anexei XII la Regulamentul privind prospectul.

	Moody's[2]	S&P[3]
Ratinguri pentru obligațiunile pe termen lung (preferențiale)	A3 / Perspectivă stabilă	BBB+ / Perspectivă pozitivă
Ratinguri pentru obligațiunile pe termen scurt (preferențiale)	P-2	A-2

*) Moody's DeutschlandGmbH, An der Welle 5, etaj 2, 60322 Frankfurt, Germania; și

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

sunt stabiliteîn Uniunea Europeană, sunt înregistrate în baza Regulamentului (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din data de 16 septembrie 2009 cu privire la agențiile de rating de credit, cu modificările ulterioare ("**Regulamentul ARC**") și sunt incluse în lista agențiilor de rating de credit înmatriculate în conformitate cu Regulamentul ARC publicat de Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe pe propriul website (www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs).

Ratingurile de creditacordate [Titlurilor] [Eligibile] [Ordinare Preferențiale] [Subordonate] [ObligațiuniBancareGarantate]:

[Titlurile] [Eligibile] [Ordinare Preferențiale] [Subordonate] [ObligațiuniBancareGarantate] [care urmează a fi emise [au fost emise] [se anticipează să fie] cotate ca: [***inserați Ratingul***]].

[Nu este cazul. Nu se anticipează acordarea de rating [Titlurilor] [Eligibile] [Ordinare Preferențiale] [Subordonate] [Obligațiuni Bancare Garantate]].

Secțiunea C – Valori mobiliare

Element		
C.1	**Tipul și clasa valorilor**	**Tipul de valori mobiliare:**

[2] Moody's stabilește ratingurile pentru obligațiunile pe termen lung la următoarele niveluri: Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca și C. Fiecărei categorii generice de rating de la Aa la Caa, Moody's îi acordă modificatorii numerici "1", "2" și "3". Modificatorul "1" indică faptul că banca se plasează în partea superioară a categoriei aferentă literei la care se încadrează aceasta, modificatorul "2" indică o clasificare de nivel mediu, iar modificatorul "3" indică faptul că banca se plasează în partea inferioară a categoriei aferentă literei la care se încadrează aceasta. Ratingurile pe termen scurt ale Moody's reprezintă opinii cu privire la capacitatea emitenților de a-și onora obligațiile financiare și se întind de la P-1, P-2, P-3 și până la NP (care nu sunt de prim ordin).

[3] S&P acordă ratinguri de credit pe termen lung pe o scală de la AAA (cea mai bună calitate, cel mai redus risc de neîndeplinire a obligațiilor), AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, SD până la D (cel mai ridicat risc de neîndeplinire a obligațiilor). Ratingurile de la AA și până la CCC pot fi modificate prin adăugarea unui "+" sau a unui "-" pentru a arăta poziția relativă în cadrul categoriilor majore de rating. S&P poate de asemenea oferi îndrumare (denumită "supravegherea creditelor") cu privire la faptul dacă există posibilitatea ca un rating să fie îmbunătățit (pozitiv), retrogradat (negativ) sau incert (în curs de evoluție). S&P acordă ratinguri de credit pe termen scurt pentru emisiuni specifice pe o scală de la A-1 (un nivel deosebit de ridicat de securitate), A-2, A-3, B, C, SD și până la D (cel mai ridicat risc de neîndeplinire a obligațiilor).

	mobiliare, inclusiv orice număr de identificare al oricărei valori mobiliare	[[Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] sunt instrumente de datorieîn conformitate cu §§ 793 și următoarele din Codul civil german (*BürgerlichesGesetzbuch* – „**BGB**”*).*] [Obligațiunile Bancare Garantate (*FundierteBankschuldverschreibungen*) sunt emise ca Obligațiuni Bancare Garantate (*FundierteBankschuldverschreibungen*) în conformitate cu Legea austriacă privind obligațiunile bancare garantate (*Gesetz betreffendfundierteBankschuldverschreibungen – ”FBSchVG”*), cu modificările ulterioare.] **Clasavalorilor mobiliare:** Valorile mobiliarevor fi emise ca [Titluri Ordinare Preferențiale] [Titluri Subordonate] [Titluri ordinare preferențiale] [Titluri nepreferențiale] [Titluri Eligibile] [Obligațiuni Bancare Garantate] [cu] [fără] [o] componentă de dobândă [pe Bază de Referință] [pe Bază de Index] [și] [Fixă][Progresivă][Regresivă] [Fixă Diferențiată][Fixă [Diferențiată] Variabilă][VariabilăFixa][Variabilă][Cupon Zero]și cu [oRată] [Valoare] de Răscumpărare Finală Automata [fixă]] [Rate][Valori] [de Răscumpărare Automată fixe] pentru fiecare Dată de Răscumpărare Automată] și cu [o Rată de Răscumpărare Finală în Baza indicelui] [oRată Fixă a Răscumpărării Finale] [o Valoare fixa de Răscumpărare Finală] **1.1** (“**Titlurile)**”) ***[În cazul primei tranșe a unei serii, inserați:*** **Seria: [●]** **Numărul/Numerele de Identificare al/ale Valorii(lor) Mobiliare** ISIN: [●] [WKN: [●]] [Codul comun: [●]] [Altele: [●]] **[*În eventualitatea unei majorări, inserați:* Tranșa: [●];** prezenta Tranșă, împreună cu tranșele emise anterior, constituie o Serie unică și majorează volumul emisiunii în mod corespunzător **Seria: [●]** **Tranșa: [●]** **Numărul/Numerele de Identificare al/ale Valorii(lor) Mobiliare**

		ISIN: [●] [WKN: [●]] [Codul comun: [●]] [Altele: [●]]] [***În eventualitatea unei majorări, inserați, dacă este necesar în acest sens:*** **Numărul/Numerele de Identificare al/ale Valorii(lor) Mobiliare (Intermediar)** ISIN: [●] [WKN: [●]] [Codul comun: [●]] [Altele: [●]]]
C.2	**Moneda emisiunii valorilor mobiliare**	Titlurile sunt emise [și denominate] în [***inserațimoneda***]. [(denumită și "**Moneda Specificată**")].
C.5	**Orice restricții asupra transferabilității libere a valorilor mobiliare**	[Nu e cazul. Titlurile sunt transferabile în mod liber.] [Titlurile sunt transferabile doar în cadrul sistemelor proprii de decontare ale Emitentului.]
C.8	**Drepturile atașate valorilor mobiliare, inclusiv clasificarea și limitările acestor drepturi**	**Drepturile atașateTitlurilor** Fiecare Deținător de [Titluri Ordinare Preferențiale] [Titluri Subordonate] [Obligațiuni Bancare Garantate] [Titluri Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] ("**Deținătorul**") are dreptul față de Emitent de a solicita plata sumei principalului [și a dobânzii] atunci când aceste plăți sunt scadente în conformitate cucondițiile aplicabile [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate] [Titlurilor Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]. **[Dacă se aplică Rata Dobânzii de Referință, inserați**: "**Pagina de Afișaj** [[□]]" înseamnă [Pagina de Afișaj REUTERS EURIBOR01] [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=]] [Pagina Bloomberg Index CPTFEMU] [**inserați Pagina de Afișaj și informații suplimentare dacă e cazul**] sau fiecare pagină succesoare.] [**Dacă se aplică Rata Swap de Referință, inserați**: "**Pagina de Afișaj** [[□]]" înseamnă [□]] **[Dacă Rata de Referință este Rata CMS, inserați**:

		"**Pagina de Afișaj** [[□]]" înseamnă [□]] **[Dacă se aplică Rata de Referință, inserați:** "Rata de Referință" înseamnă o valoare, [care] [a cărei împlinire] determină [punctul maxim al] [ratei dobânzii variabile(ratelor dobânzii variabile)] [și][sau] [Valoarea de Răscumpărare][și][sau][dacă se va plăti orice dobândă pentru o anumită perioadă a dobânzii][și] [sau] [scadența Titlurilor][inserați orice altă consecință legală] (i.e. o rată a dobânzii, o rată swap, o rată de schimb valutar, etc.)] **[Dacă Rata de Referință este o Rată a Dobânzii, inserați:** "Rata Dobânzii de Referință" înseamnă cotația oferită pentru [**număr**]-lună [EURIBOR][LIBOR][USD LIBOR] [CHF LIBOR][**introduceți o altă valută LIBOR**] [SIBOR][BBSW] [BUBOR][PRIBOR][ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [**introduceți o altă Rată a Dobânzii de Referință**] care apare pe Pagina de Afișaj la ora [11.00 a.m.] [**introduceți altă oră relevantă**] ([**introduceți fusul orar relevant**]) la [Data Stabilirii Dobânzii] [Data Stabilirii Ratei de Referință] [Data Îndeplinirii] [**stabiliți altă zi**]. **[Dacă Rata de Referință este o Rată CMS, inserați:** "Rata CMS de Referință" ("**CMS**") înseamnă rata Swap pentru [**inserați numărul de luni**] pentru tranzacții Swap în [**inserați valuta relevantă**] cu o maturitate de [**inserați perioada/perioadele relevante**], care apar pe Pagina de Afișaj [□] la [Data Stabilirii Dobânzii][Data Stabilirii Ratei de Referință][Data Îndeplinirii][**stabiliți altă zi**] [la rubrica [și la coloana][**inserați rubrica relevantă [și coloana]**] începând de la [11:00 a.m.] [**inserați ora relevantă**]([**inserați fusul orar**]), toate conform cu ce a fost determinat de către Agentul de Calcul.]" [**În cazul unui Eveniment de Întrerupere, inserați**: substituirea [Ratei Dobânzii de Referință][Ratei Swap de Referință][Altă definiție pentru cotație][[**introduceți valuta relevantă**] CMS] în cazul unui Eveniment de Întrerupere. Dacă (i) este ilegal pentru Emitent sau Agentul de Calcul să utilizeze [Rata Dobânzii de Referință] [Rata Swap de Referință][Altă definiție pentru cotație][[**introduceți valuta relevantă**] CMS], sau (ii) administratorul [Ratei Dobânzii de Referință][Ratei Swap de Referință][Altă definiție pentru cotație][[**introduceți valuta relevantă**] CMS] nu calculează și nu publică [Rata Dobânzii de Referință][Rata Swap de Referință][Altă definiție pentru cotație][[**introduceți valuta relevantă**] CMS] permanent sau pe o perioadă nedeterminată, sau (iii) administratorul [Ratei Dobânzii de Referință][Ratei Swap de Referință][Altă definiție pentru cotație][[**introduceți valuta relevantă**] CMS] devine insolvent sau o procedură de insolvență, faliment, restructurare sau o altă procedură similară (care îl afectează pe administrator) este inițiată de administrator sau de autoritatea sa de supraveghere sau de reglementare, sau (iv) [Rata Dobânzii de Referință] [Rata Swap de Referință][Altă definiție pentru cotație][[**introduceți valuta**

		relevantă] CMS] este altfel întreruptă sau încetează să fie furnizată (fiecare din evenimentele de la punctele (i) la (iv) fiind denumit în continuare "**Evenimentul de Întrerupere**"), [Rata Dobânzii de Referință][Rata Swap de Referință][Altă definiție pentru cotație][[**introduceți valuta relevantă**] CMS] va fi substituită, în următoarea ordine: I) [Rata Dobânzii de Referință][Rata Swap de Referință][Altă definiție pentru cotație][[**introduceți valuta relevantă**] CMS] va fi substituită cu rata de referință care este stabilită prin orice lege sau regulament aplicabil sau care este anunțată de administratorul [Ratei Dobânzii de Referință][Ratei Swap de Referință][Altă definiție pentru cotație][[**introduceți valuta relevantă**] CMS], de banca centrală competentă sau de o autoritate de reglementare sau de supraveghere; II) un Consultant Independent va alege la discreția sa (*billiges Ermessen*) o rată de referință succesoare care să fie cât mai comparabilă cu [Rata Dobânzii de Referință][Rata Swap de Referință][Altă definiție pentru cotație][[**introduceți valuta relevantă**] CMS]; sau III) Emitentul va decide la discreția sa (*billiges Ermessen*) că [Rata Dobânzii de Referință][Rata Swap de Referință][Altă definiție pentru cotație][[**introduceți valuta relevantă**] CMS] va fi [cotația oferită pentru] [asemenea] [Rata Dobânzii de Referință] [Rata Swap de Referință][Altă definiție pentru cotație][[**introduceți valuta relevantă**] CMS] care a apărut pe Pagina de Afișaj, conform celor de mai sus, în ultima zi anterioară [Datei Stabilirii Dobânzii][Datei Stabilirii Ratei Swap de Referință][Datei Stabilirii Ratei de Referință] [Datei Monitorizării] relevante [**stabiliți o altă dată**] la care au fost oferite aceste cotații[; sau pentru a răscumpăra Titlurile][la][●]].
		Legea aplicabilă [[În ceea ce privește conținutul], Titlurile Ordinare Preferențiale sunt guvernate de legea germană.] [[În ceeace privește conținutul], Titlurile Subordonate sunt guvernate de legea germană, cu excepția condițiilor privind statutul acestora (§ 3 din Termeni și Condiții) care sunt guvernate de legislația austriacă.] [Obligațiunile Bancare Garantate (*FundierteBankschuldverschreibungen*) sunt [în ceea ce privește conținutul] guvernate de legea germană, cu excepția condițiilor privind statutul acestora (§ 3 din Termeni și Condiții), a portofoliului de garantare, a situațiilor de neîndeplinire (§ 10 din Termeni și Condiții) și a substituirii (§ 11 din Termeni și Condiții), care sunt guvernate de legislația austriacă.] [Titluri Eligibile] (*Berücksichtigungsfähige Schuldverschreibungen*) sunt [în ceea ce privește conținutul] guvernate de legislația germană, cu excepția condițiilor privind statutul acestora (§ 3 din Termeni și

		Condiții), care sunt guvernate de legislația din Austria. [Efectele legale în ceea ce privește forma și custodia [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate] [Titlurilor Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] [din seiful Emitentului] [laOeKBCSDGmbH(“**OeKB**”)] vor fi guvernate de legea austriacă.] **RăscumpărareaTitlurilor** ***Răscumpărarea la Scadență*** Dacă nu au fost răscumpărate anterior, [,] [sau răscumpărate automat] [Titlurile Ordinare Preferențiale][Titlurile Subordonate][Obligațiunile Bancare Garantate] [Titluri Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi răscumpărate la [Valoarea de Răscumpărare Finală][Rata de Răscumpărare Finală] a acestora la [**introduceți Data Scadenței**] [Data Plății Dobânzii [Variabile] fiind in [**introduceți Luna/Anul Răscumpărării**]], (“**Data Scadenței**”). [**Valoarea de Răscumpărare Finală**: suma principalului] [**Valoarea de Răscumpărare Finală**: [**inseraţiValoarea de Răscumpărare Finalăcare este mai mare decât sau egală cusuma principalului**].] [**Rata Răscumpărării Finale**: [●]% dinsuma principalului.] **[Rata de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui:** Rata de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui aferentă fiecărui Titlu exprimată în procente (la sută din suma principalului) va fi calculată după cum urmează: 100 + Max [{(HICP(t) – HICP(t-1))/ HICP(t-1) [*100] [* Factor] [+][-] [Suprataxă] [Reducere] }; 0] “**HICP(t)**” înseamnă nivelul HICPC care este publicat prin raportare la [**inserați perioada de referință(t)**]. “**HICP(t-1)**” înseamnă nivelulHICPcare este publicat prin raportare la [**inserați perioada de referință(t-1)**]. [“**Reducere**” înseamnă un [număr] [negativ] definit [număr de puncte procentuale] și a fost stabilit ca fiind [●].] [“**Suprataxă**” înseamnă un [număr] [pozitiv] definit [număr de puncte procentuale] și a fost stabilit ca fiind [●].] [“**Factor**” înseamnă un număr definit (un multiplicator al Ratei Inflației) și a fost stabilit ca fiind [●].] “**HICP**” sau “**Indicele**” este Indicele Armonizat al Prețurilor de Consum – nerevizuit (excluzând Tutunul) pentru zona euro (astfel cum este definit mai jos), care este calculat lunar de către Oficiul de Statistică al Uniunii Europene (“EUROSTAT” sau “Sponsorul Indicelui”) și publicat pePagina de Afișaj.] ==========

[***În cazul Titlurilor Ordinare Preferențiale cu o Condiție de Răscumpărare Automată, introduceți***:

Răscumpărare Automată

În cazul în care Condiția de Răscumpărare Automată potrivit literei b) este îndeplinită la Data [relevantă] a Monitorizării, Titlurile Ordinare Preferențiale vor fi răscumpărate în întregime la [Valoarea de Răscumpărare Automată][Rata de Răscumpărare Automată] aplicabilă la Data respectivă de Răscumpărare Automată [astfel cum este prevăzută în tabelul de mai jos (f)] [care urmează imediat după Data Monitorizării, la care Condiția de Răscumpărare Automată a fost îndeplinită [și constatata pentru prima dată]]; în caz contrar, Titlurile Ordinare Preferențiale vor fi răscumpărate la [Valoarea lor Finală de Răscumpărare] [Rata Finală de Răscumpărare] la Data Scadenței.

(a) Data/Datele de Răscumpărare Automată

"**Data/Datele de Răscumpărare Automată**" va/vor fi Data/Datele respective ale [Cuponului],[care urmează imediat după Data Monitorizării [relevantă], și [este] [sunt] data/datele prevăzute în tabelul de la litera (f) de mai jos.

(b) Condiția de Răscumpărare Automată

Condiția de Răscumpărare Automată va fi îndeplinită dacă Valoarea de Referință Automata potrivit literei (c) din Data [relevantă] a Monitorizăriieste [mai mică decât][sau] [mai mare decât][sau] [egală cu] [Prețul de Referință Automat [1]] [[și] [sau][[mai mică decât][sau] [mai mare decât][sau] [egală cu] Prețul de Referință Automat [2]] [pentru prima dată], astfel cum este prevăzut în tabelul de la litera (f) de mai jos.

(c) Valoarea de Referință Automată

"**Valoarea aplicabilă de Referință Automata**" va fi

[în cazul în care se aplică un Curs de Schimb de Referință Automat, inserați:

[[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] [**introduceți alt Curs de Schimb**] (rata spot) („Cursul de Schimb de Referință Automat"), exprimat ca valoarea unităților în [**introduceți moneda**], care vor fi plătite pentru o unitate de [Euro][Dolar SUA] [**introduceți alte monede**], și care apar pe Pagina de Afișaj [Reuters] [WMRSPOT01] [**introduceți o altă pagină de afișaj**] („Pagina de Afișaj de Referință Automată") la ora [11.00 a.m.] [**introduceți altă oră relevantă**] [**introduceți fusul orar relevant**] la Data [relevantă] a Monitorizării, toate astfel cum au fost stabilite de către Agentul de Calcul.]

"**Pagina de Afișaj de Referință Automată**" înseamnă [●]

"**Valuta Relevantă**" înseamnă [●]

[În cazul în care se aplică o Rată CMS de Referință Automată,

introduceți:

Rata CMS de Referință ("**Rata CMS de Referință Automată**"), așa cum a stabilit Agentul de Calcul.

[În cazul în care se aplică o Rată a Dobânzii de Referință Automată, introduceți:

Rata Dobânzii de Referință Automată ("**Rata Dobânzii de Referință Automată**"), exprimată ca rată procentuală [pe an] [**introduceți altă perioadă de timp**], toate astfel cum au fost stabilite de către Agentul de Calcul.

"**Băncile de Referință Automată**" se referă la birourile a nu mai puțin de [patru][**introduceți un alt număr**] bănci principale de pe [**introduceți centrul financiar**] piața interbancară relevantă pentru Valoarea de Referință Automată].

(d) Data/Datele Monitorizării: [este][sunt] ziua[zilele] prevăzute în tabel la litera (f) de mai jos ([fiecare an] "**Data Monitorizării**").

(e) [Valoarea/Valorile de Răscumpărare Automată] [Rata/Ratele de Răscumpărare Automată]

["**Valoarea/Valorile de Răscumpărare Automată]**"] ["**Rata/Ratele de Răscumpărare Automată**"] pentru răscumpărarea Titlurilor Ordinare Preferențiale va fi [valoarea] [rata] menționată pentru Data [relevantă] de Răscumpărare Automată astfel cum este prevăzută în tabel la litera (f) de mai jos și va plătită în Moneda Specificată.

În orice caz [Valoarea de Răscumpărare Automată] [Rata de Răscumpărare Automată] va fi [o valoare egală cu sau mai mare decât suma principalului, exprimată în Moneda Specificată] [egală cu sau mai mare decât 100 % din valoarea nominală.]

(f) Data relevantă pentru Răscumpărare Automată

Data Monitorizării	**Data de Răscumpărare Automată**	**Preț de referință Automat [1]**	**[Preț de referință Automat 2**	**[[Valoarea de Răscumpărare Automată] [Rata de Răscumpărare Automată]**
[**introduceți Data Monitorizării**]	[**introduceți Data de Răscumpărare Automată**]	[<][=][>] [**introduceți Preț de referință Automat [1] aplicabil**]	[<][=][>] [**introduceți Preț de referință Automat 2aplicabil**]	[**introduceți Valoarea de Răscumpărare Automată/ Rata de Răscumpărare Automată**]
[**introduceți Data Monitorizării**]	[**introduceți Data de Răscumpărare Automată**]	[<][=][>] [**introduceți Prețul de referință Automat [1]aplicabil]**	[<][=][>] [**introduceți Prețul de referință Automat 2**] **aplicabil**]	[**introduceți Prețul de Răscumpărare Automată / Rata de Răscumpărare Automată**]]

(g) Notificare privind Răscumpărarea Automată

Notificarea privind Răscumpărarea Automată va fi transmisă de Emitent [Agentului Fiscal] [Agentului de Plată Principal] [din Elveția] și] de Emitent Deținătorilor. Aceasta va include următoarele specificații:

		(i) indicarea Seriilor Titlurilor care vor fi răscumpărate; **(ii) Data Răscumpărării Automate respective; și** **(iii) [Valoarea de Răscumpărare Automată] [Rata de Răscumpărare Automată] aplicabilă, la care vor fi răscumpărate Titlurile Ordinare Preferențiale.** ========== ***[În cazul Titlurilor Ordinare Preferențiale,inserați:*** ***Răscumpărarea Anticipatădin motive legate de impunere*** Pe baza transmiterii unei notificări prealabile privind Răscumpărarea Anticipată din motive legate de impunere, Titlurile pot fi declarate răscumpărabile la opțiunea Emitentului în tot, și nu în parte, la [Valoarea de Răscumpărare Anticipată] [Rata de Răscumpărare Anticipată], în cazul în care, ca urmare a oricărei schimbări sau modificări a legislației sau reglementărilor din Republica Austria sau a oricărei subdiviziuni politice sau autorități fiscale a acesteia care afectează impozitarea sau obligația de a plăti taxe de orice fel sau a oricărei schimbări sau modificări a oricărei interpretări sau aplicări oficiale a acestei legislații sau a acestor reglementări, i se impune Emitentului să achite Sume Suplimentare. **[Valoarea de Răscumpărare Anticipată] [Rata de Răscumpărare Anticipată]**: [●] ***[În cazul în care Titlurile Ordinare Preferențiale fac obiectul Răscumpărării Anticipatela Opțiunea Emitentului,inserați:*** ***Răscumpărarea Anticipatăla Opțiunea Emitentului*** Prin transmiterea unei notificări de Răscumpărare Anticipată, Emitentulpoate răscumpăra Titlurile, în tot sau în parte, la Data/Datele Opțiunii de Răscumpărarela [Valoarea/Valorile Stabilită/Stabilite prin Opțiunea de Răscumpărare] [Rata/Ratele Stabilită/Stabilite prin Opțiunea de Răscumpărare], împreună cu orice dobândă acumulată până la Data [relevantă] a Opțiunii de Răscumpărare (exclusiv). **Data/Datele Opțiunii de Răscumpărare:** [●] **[Valoarea/Valorile Stabilită/Stabilite prin Opțiunea de Răscumpărare] [Rata/Ratele Stabilită/Stabilite prin Opțiunea de Răscumpărare]:** [●].***]*** ***[În cazul în care Titlurile Ordinare Preferențiale fac obiectul Răscumpărării Anticipatela Opțiunea Emitentului,inserați:*** ***Răscumpărarea Anticipatăla Opțiunea Emitentului*** Fiecare Emitent poate solicita o Răscumpărare Anticipată a Titlurilor, în tot sau în parte, la Data/Datele Opțiunii de Răscumpărare Anticipată la [Valoarea/Valorile Stabilită/Stabilite prin Opțiunea de

		Răscumpărare Anticipată] [Rata/Ratele Stabilită/Stabilite prin Opțiunea de Răscumpărare Anticipată], împreună cu orice dobândă acumulată până la Data [relevantă] a Opțiunii de Răscumpărare Anticipată (exclusiv). **Data/Datele Opțiunii de Răscumpărare Anticipată:** [●] **[Valoarea/Valorile Stabilită/Stabilite prin Opțiunea de Răscumpărare Anticipată] [Rata/Ratele Stabilită/Stabilite prin Opțiunea de Răscumpărare Anticipată]:** [●]***]]*** ***[În cazul Titlurilor Subordonate,inserați:*** ***Răscumpărarea Anticipatădin motive legate de impunere*** Emitentul poate solicita o Răscumpărare Anticipată a Titlurilor Subordonate în orice moment, integral, , în cazul unei modificări a regimului fiscal aplicabil Titlurilor Subordonate, cu condiția ca orice astfel de solicitare să fie supusă cerințelor Articolelor 77 *și următoarelor* din CRR. Aceste cerințe includ acordul prealabil al autorității de supraveghere ompetente privind respectiva solicitare. ***Răscumpărarea Anticipatădin motive de reglementare*** Emitentulpoate solicita Răscumpărarea Anticipată a Titlurilor Subordonateîn orice moment, integral, în eventualitatea unei schimbări a reglementarii clasificării Titlurilor Subordonatecare este posibil să conducă la excluderea acestora din fondurile proprii [integral] sau la o reclasificare ca o formă de fonduri proprii de calitate inferioară, cu condiția ca orice astfel de solicitare să fie supusă cerințelor Articolelor 77 *și următoarelor* din CRR. Aceste cerințe includ acordul prealabil al autorității de supraveghere competente privind respectiva solicitare. ***[În cazul în care Titlurile Subordonatefac obiectul Răscumpărării Anticipatela Opțiunea Emitentului,inserați:*** ***Răscumpărarea Anticipatăla Opțiunea Emitentului*** Titlurile Subordonatepot fi răscumpărate anticipat integral la Opțiunea Emitentuluiefectivăla data de [**inseraţiData Opțiunii de Răscumpărare**] pe baza transmiterii unei notificări de nu mai mult de [60] [**inserați alt număr**] [Zile Lucrătoare] și nu mai puțin de [30] [inserați alt număr] [Zile Lucrătoare], cu condiția ca orice astfel de solicitare să fie supusă cerințelor Articolelor 77 *și următoarelor* din CRR. Aceste cerințe includ acordul prealabil al autorității de supraveghere competente privind respectiva solicitare. **Data Opțiunii de Răscumpărare**:

		[●]*]]* În cazul în care se face referire în prezentul la CRR și/sau autoritatea de supraveghere competentă, termenii respectivi vor avea următorul sens: "**CRR**" se referă la Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului Europeanși Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (*Regulamentul privind cerințele de capital*), așa cum a fost modificat sau substituit ulterior, iar orice referire din prezentul la Articolele Relevante din CRR include referiri la orice prevederi aplicabile de lege prin care se modifică sau substituie ulterior respectivele Articole. "**Autoritatea de Supraveghere Competentă**" se referă la autoritatea competentă conform Articolului 4 (1) (40) din CRR care este responsabilă de supravegherea Emitentului. ========== ***[În cazul Obligațiunilor Bancare Garantate,inserați:*** ***Răscumpărarea Anticipatădin motive legate de impunere*** Pe baza unei notificări prealabile, Obligațiunile Bancare Garantate pot fi declarate răscumpărabilela Opțiunea Emitentului, în eventualitate în care, ca urmare a unei schimbări sau modificări a legislației sau reglementărilor Republicii Austria sau a oricărei subdiviziuni politice sau autorități fiscale a acesteia care afectează impozitarea sau obligația de a plăti taxe de orice fel sau a oricărei schimbări sau modificări a oricărei interpretări sau aplicări oficiale a acestei legislații sau a acestor reglementări, Emitentului i se impune să achite Sume Suplimentare. ***[În cazul în care Obligațiunile Bancare Garantatefac obiectul Răscumpărării Anticipatela Opțiunea Emitentului,inserați:*** ***Răscumpărarea Anticipatăla Opțiunea Emitentului*** Prin transmiterea unei notificări de Răscumpărare Anticipată, Emitentulpoate răscumpăra Obligațiunile Bancare Garantateîn tot sau în partela Data/Datele Opțiunii de Răscumpărarela [Valoarea/Valorile Stabilită/Stabilite prin Opțiunea de Răscumpărare] [Rata/Ratele Stabilită/Stabilite prin Opțiunea de Răscumpărare] împreună cu dobânda acumulată, dacă este cazul,până la (exclusiv) Data [respectivă] a Opțiunii de Răscumpărare. **Data/Datele Opțiunii de Răscumpărare:** [●] **[Valoarea/Valorile Stabilită/Stabilite prin Opțiunea de Răscumpărare] [Rata/Ratele Stabilită/Stabilite prin Opțiunea de Răscumpărare]:** [●].*]*

		[În cazul în care Obligațiunile Bancare Garantatefac obiectul Răscumpărării Anticipate la Opțiunea Deținătorului,inserați: ***Răscumpărarea Anticipatăla Opțiunea Deținătorului*** Fiecare Deținătorare dreptulsă soliciteRăscumpărarea Anticipatăa Obligațiunilor Bancare Garantate, în tot sau în parte, la Data/Datele Răscumpărării Opționale Anticipatela [Valoarea/Valorile Răscumpărării Opționale Anticipate] [Rata/Ratele de Răscumpărare Opțională Anticipată], împreună cu orice dobândă acumulată până laData [relevantă] a Răscumpărării Anticipate Opționale (exclusiv). **Data/Datele Răscumpărării Opționale Anticipate:** [●] **Valoarea/Valorile Răscumpărării Opționale Anticipate] [Rata/Ratele de Răscumpărare Opțională Anticipată]:** [●]***]]*** ***[În cazul Titlurilor Eligibile, inserați:*** ***[Dacă Titlurile Eligibile fac obiectul Răscumpărării anticipate din motive legate de impunere, inserați:*** **Răscumpărarea Anticipată din motive legate de impunere** Titlurile pot fi declarate răscumpărabile, în baza unei notificări prealabile de Răscumpărare Anticipată din motive de impunere, la opțiunea Emitentului, integral, dar nu și în parte, la [Valoarea de Răscumpărare Anticipată] la [Rata de Răscumpărare Anticipată], cu condiția obținerii – dacă și în măsura necesară – a acordului prealabil al autorității competente și/sau Autorității de Reglementare pentru Răscumpărarea Anticipată de către Emitent și cu condiția îndeplinirii oricăror alte precondiții.] ***Răscumpărarea Anticipată din motive de reglementare*** Emitentul poate solicita Răscumpărarea Anticipată a Titlurilor Eligibile în orice moment, integral, dacă [*Înainte de intrarea în vigoare a Articolului 72 litera b din CRR, inserați*: intrarea în vigoare a Articolului 72 litera b din CRR ar face ca Titlurile să nu poată fi considerate, în totalitate sau parțial, ca obligații eligibile pentru cerințele minime privind fondurile proprii și obligațiile eligibile (MREL) în conformitate cu BaSAG, în mod nelimitat sau după intrarea în vigoare a Articolului 72 litera b din CRR] [*După intrarea în vigoare a Articolului 72 litera b din CRR, inserați:*] În eventualitatea unei schimbări a reglementarii clasificării Titlurilor Eligibile care este posibil să conducă sau a condus la excluderea acestora în totalitate sau în parte din obligațiile eligibile pentru cerințele minime privind fondurile proprii și obligațiile eligibile (MREL) în baza BaSAG în mod nelimitat. Orice astfel de Răscumpărare Anticipată este supusă obținerii prealabile - dacă și în măsura necesară – a acordului autorității competente și/sau Autorității de Reglementare pentru Răscumpărarea Anticipată de către Emitent și de asemenea îndeplinirii oricăror alte precondiții.

		[[Valoarea/Valorile Răscumpărării Opționale Anticipate] [Rata/Ratele de Răscumpărare Opțională Anticipată]:[●] ***[În cazul în care Titlurile Eligibile fac obiectul Răscumpărării Anticipate la Opțiunea Emitentului, inserați:*** ***Răscumpărarea Anticipată la Opțiunea Emitentului*** Emitentul are dreptul să solicite, în baza unei notificări de Răscumpărare Anticipată, răscumpărarea Titlurilor Eligibile, în tot sau în parte, la Data/Datele Răscumpărării Opționale la [Valoarea/Valorile Răscumpărării Opționale] [Rata/Ratele de Răscumpărare Opțională], împreună cu orice dobândă acumulată până la Data [relevantă] a Răscumpărării Opționale (exclusiv), cu condiția obținerii – dacă și în măsura necesară – a acordului prealabil al autorității competente și/sau Autorității de Reglementare pentru Răscumpărarea Anticipată de către Emitent și cu condiția îndeplinirii oricăror alte precondiții. **Data Opțiunii de Răscumpărare**: [●] **[[Valoarea/Valorile Răscumpărării Opționale] [Rata/Ratele de Răscumpărare Opțională]:** [●] ***[În cazul în care Titlurile Eligibile fac obiectul Răscumpărării Anticipatela Opțiunea Deținătorului,inserați:*** ***Răscumpărarea Anticipată la Opțiunea Deținătorului*** Fiecare Deținătorare dreptulsă soliciteRăscumpărarea Anticipatăa Titlurilor,în tot sau în parte,la Data/Datele Răscumpărării Opționale Anticipate, la [Valoarea/Valorile Răscumpărării Opționale Anticipate] [Rata/Ratele de Răscumpărare Opțională Anticipată], împreună cu orice dobândă acumulată până laData [relevantă] a Răscumpărării Anticipate Opționale (exclusiv), cu condiția obținerii – dacă și în măsura necesară – a acordului prealabil al autorității competente și/sau Autorității de Reglementare pentru Răscumpărarea Anticipată de către Emitent și cu condiția îndeplinirii oricăror alte precondiții. **Data/Datele Răscumpărării Opționale Anticipate:** [●] [Valoarea/Valorile Răscumpărării Opționale Anticipate] [Dobânda/Dobânzile de Răscumpărare Opțională Anticipată]: [●]***//*** În cazul în care se face referire în prezentul la CRR și/sau autoritatea competentă, termenii respectivi vor avea următorul sens: "CRR" se referă la Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) Nr. 648/2012 (*Regulamentul*

		privind Cerințele de Capital), modificat sau subtituit în orice moment, iar orice referiri din prezentul la Articolele relevante din CRR includ referiri la orice prevederi legale aplicabile care modifică sau substituie respectivele Articole în orice moment. "**Autoritatea de Supraveghere Competentă**" se referă la autoritatea competentă conform Articolului 4 (1) (40) din CRR care este responsabilă de supravegherea Emitentului pe bază individuală și/sau consolidată. **"Autoritatea de Soluționare"** se referă la autoritatea de soluționare conform Articolului [4(1)(129)][**introduceți alt Articol relevant**] din CRR care este responsabilă de recuperarea sau soluționarea Emitentului pe bază individuală și/sau consolidată. **Plata dobânzilor asupraTitlurilor: [**A se vedea [Elementul C.9] [Elementul C.18]de mai jos.]
		Clasificarea Titlurilor (Statutul) **[*În cazul Titlurilor Ordinare Preferențiale,inserați:*** Obligațiile în bazaTitlurilor Ordinare Preferențialeconstituie obligații directe, necondiționate, negarantate și nesubordonate aleEmitentului, care se clasifică în cazul procedurii obișnuite de insolvență a Emitentului *pari passu* între ele și *pari passu* cu toate celelalte instrumente sau obligații negarantate și nesubordonate aleEmitentului,cu excepția oricăror instrumente sau obligații privilegiate sau subordonate prin lege.**]** **[*În cazul Titlurilor Subordonate,inserați:*** Titlurile Subordonate constituie obligații directe, necondiționate, negarantate și subordonate aleEmitentuluiși vor fi calificate ca Instrumente de Nivelul 2 (așa cum sunt definite mai jos). În cazul procedurii obișnuite de insolvență a Emitentului, orice pretenție privind suma principalului în baza Titlurilor Subordonate va fi clasificată: (a) nesubordonată față de toate instrumentele sau obligațiile negarantate și nesubordonate prezente sau viitoare ale Emitentului; (b) *pari passu*: (i) între ele; și (ii) cu toate Instrumentele de Nivelul 2 prezente sau viitoare și alte instrumente sau obligații subordonate ale Emitentului (altele decât instrumentele sau obligațiile subordonate ale Emitentului clasificate sau exprimate ca fiind clasificate ca preferențiale sau subordonate Titlurilor Subordonate); și (c) preferențială față de toate pretențiile în baza: (i) instrumentelor adiționale de nivelul 1 prezente sau

		viitoare conform Articolului 52 CRR ale Emitentului; (ii) acțiunilor ordinare și altor instrumente comune de capital de nivelul 1 conform Articolului 28 CRR ale Emitentului; și (iii) tuturor celorlalte instrumente sau obligații subordonate ale Emitentului care sunt clasificate sau exprimate ca fiind clasificate ca subordonate Titlurilor Subordonate. Unde: "**CRR**" se referă la Regulamentul (EU) Nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 **privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012** (*Regulamentul privind cerințele de capital*), așa cum a fost modificat sau substituit ulterior, iar orice referire din prezentul la Articolele Relevante din CRR include referiri la orice prevederi aplicabile de lege prin care se modifică sau substituie ulterior respectivele Articole. "**Instrumentele de Nivelul 2**" se referă la orice instrumente de capital (emise direct sau indirect) ale Emitentului care se califică ca fiind Instrumente Suplimentare de Nivelul 2 conform Articolului 63 din CRR, inclusiv orice instrumente de capital care se califică ca fiind Instrumente Suplimentare de Nivelul 2 în baza prevederilor de tranziție conform CRR. **[*În cazul Obligațiunilor Bancare Garantate, inserați:*** Obligațiunile Bancare Garantate constituie obligații garantate și nesubordonate ale Emitentului,care se clasifică *pari passu* între ele cu privire la același portofoliu de garantare.**]** **[*În cazul Titlurilor Eligibile, inserați:*** Titlurile vor fi Instrumente de pasive eligibile (astfel cum se definește mai jos). [în cazul Titlurilor Eligibile subordonate ordinare, inserați: Obligațiile în baza Titlurilor constituie obligații directe, necondiționate, negarantate și nesubordonate ale Emitentului care sunt clasificate în cazul procedurii obișnuite de insolvență a Emitentului ca fiind *pari passu*între ele și*pari passu*cu toate celelalte instrumente sau obligații negarantate și nesubordonate ale Emitentului cu excepția oricăror instrumente sau obligații preferențiale sau subordonate prin lege.]] [*în cazul Titlurilor Eligibile nepreferențiale, inserați:* Titlurile constituie obligații directe, necondiționate, negarantate și nesubordonate ale Emitentului, cu condiția să fie obligații subordonate nepreferențiale ale Emitentului în conformitate cu instrumentele de datorie care îndeplinesc criteriile conform secțiunii 131(3)(1)-(3) din BaSAG. Astfel, în cazul procedurii obișnuite de insolvență a Emitentului, pretențiile asupra valorii principalului Titlurilor sunt clasificate ca fiind:

		(a) subordonate tuturor celorlalte instrumente sau obligații negarantate și nesubordonate prezente sau viitoare ale Emitentului, care nu îndeplinesc criteriile conform secțiunii 131(3)(1)-(3) din BaSAG; (b) *pari passu*: (între ele; și (ii) cu toate celelalte instrumente sau obligații nepreferențiale subordonate prezente sau viitoare ale Emitentului care îndeplinesc criteriile conform secțiunii 131(3)(1) la (3) BaSAG (altele decât instrumentele sau obligațiile subordonate ale Emitentului care sunt clasificate sau exprimate ca fiind clasificate ca preferențiale sau subordonate Titlurilor); și) (c) preferențiale față de toate pretențiile prezente sau viitoare în baza: (i) acțiunilor ordinare și altor instrumente comune de capital de nivelul 1 în conformitate cu Articolul 28 din CRR ale Emitentului; (ii) instrumentelor adiționale de nivelul 1 în conformitate cu Articolul 52 din CRR ale Emitentului; (iii) instrumentelor de nivelul 2 în conformitate cu Artioclul 63 din CRR ale Emitentului;și (iv) tuturor celorlalte instrumente sau obligații subordonate ale Emitentului.]] Unde: "**BaSAG**" se referă la Legea privind recuperarea și soluționarea din Austria (*Sanierungs- und Abwicklungsgesetz*), modificată ulterior și orice referiri din prezentul la prevederile relevante ale BaSAG includ referiri la orice prevederi de lege aplicabile care modifică sau substituie ulterior respectiva prevedere. "**CRR**" se referă la Regulamentul (EU) Nr. 575/2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 **privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012** (*Regulamentul privind cerințele de capital*), așa cum a fost modificat sau substituit ulterior, iar orice referire din prezentul la Articolele Relevante din CRR include referiri la orice prevederi aplicabile de lege prin care se modifică sau substituie ulterior respectivele Articole. "**Instrumente de pasive eligibile**" se referă la orice instrumente de datorie (emise direct sau indirect) ale Emitentului care se califică ca fiind instrumente de pasive eligibile conform Articolului [72b] [**inserați alte Articole relevante**] din CRR și/sau § [100(2)][**inserați alte prevederi relevante**] din BaSAG, în funcție de caz, care sunt incluse în valoarea care urmează să fie regularizată pentru cerințele minime privind fondurile proprii și pasivele eligibile conform BaSAG, inclusiv orice instrumente de datorie care se califică ca fiind instrumente de pasive eligibile în baza prevederilor de tranziție conform CRR și/sau BaSAG, în funcție de caz.
		Prescrierea drepturilor atașate Titlurilor Termenul de prezentare (*Vorlegungsfrist*) prevăzut în cadrul secțiunii

		801, sub-paragraful1 din Codul civil german (*BürgerlichesGesetzbuch*) ("**BGB**") în legătură cu Titlurile este [redus la[i] [zece][**introduceți alt număr de ani**] [ani][nelimitat] în ceea ce privește suma principalului [inclusiv dobânda acumulată][.] și (ii) [limitatla] [patru]][**introducețialt număr de ani**] [ani] [nelimitat] în ceea ce privește dobânda]].
[C.9[4]	Vă rugăm să consultați Elementul C.8 împreună cu informațiile de mai jos.	
	- **Rata nominală a dobânzii** - **Data de la care dobânda devine plătibilă și datele scadenteaferente dobânzii** - **Descrierea elementelor care stau la baza acesteia, dacă e cazul** - **Data Scadenței și Procedurile de Rambursare** - **Indicele Rentabilității**	***[În cazul [Titlurilor Preferențiale] [Titlurilor Ordinare Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate][Titlurilor Eligibile] cu Dobândă Fixă,inserați:*** **Dobânda** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială]la termenul scadentîn funcție de cuantumul principalului acestora, începând de la (inclusiv) [**Data Începerii Aplicării Dobânzii**] ("**Data Începerii Aplicării Dobânzii**") până la (exclusiv) [ultima] [Dată a Cuponului] [Dată a Plății Dobânzii]. Rata Dobânzii este [**inserați Rata Dobânzii**] la sută [pe an] [**inserați o altă perioadă**]. **Indicele Rentabilității** Rentabilitatea este egală cu [**inserați rentabilitatea**] la sută pe [●] pe baza [**introduceți**]. **Răscumpărarea Finală / Data Scadenței** Cu excepția cazului în care au fost răscumpărate anterior, în tot sau în parte, sau au fost cumpărate și anulate, [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi răscumpărate integralla [**inseraţiData Scadenței**] [Data Plății Dobânziicare va fi [***inseraţiLuna Răscumpărăriiși Anul Răscumpărării***]]. [Valoarea de Răscumpărare Finală][Rata Fixă a Răscumpărării Finale]: [**inseraţiValoarea de Răscumpărare Finală/Rata Fixă a Răscumpărării Finale**]]***/*** ***[În cazul[Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate] [Titlurilor Eligibile] cu Rată Fixă] Progresivă/Regresivă,inserați:*** **Dobânda** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi purtătoare de dobândă [anuală]

[4] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare derivate în sensul Anexei XII la Regulamentul privind prospectul.

		[semestrială] [trimestrială]la termenul scadentîn funcție de cuantumul principalului acestora începând de la (inclusiv) [**Data Începerii Aplicării Dobânzii**] ("**Data Începerii Aplicării Dobânzii**") pentru: - prima/primele [inserați numărul, dacă e cazul] Perioadă/Perioade a/ale Dobânzii, [în acest sens, ultima Dată a Cuponului este [**inserați Data**]] [în acest sens, ultima Dată a Plății Dobânzii este [**inserațiluna/anul**]], cu o rată a dobânzii de [**inserați Rata Dobânzii**] la sută [*pe an*] [**inserațialtă perioadă**]. - ***[inserațiprevederi referitoare la perioadelesuplimentare ale dobânzii***[●]]***:*** - [ultima/ultimele] [**inserați număruldacă e cazul**] Perioadă/Perioade a/ale Dobânzii, [în acest sens, ultima Dată a Cuponului este [**inserați Data**]] [în acest sens, ultima Dată a Plății Dobânzii este la [**inserațiluna/anul**], cu o rată a dobânzii de [**inserați Rata Dobânzii**] la sută [pe an] [**inserațialtă perioadă**] [[și][,]. **Indicele Rentabilității** Rentabilitateaeste egală cu [**inserați rentabilitatea**] la sută pe [●][pe baza [**inserați**]]. [●]. **Răscumpărarea Finală / Data Scadenței** Cu excepția cazului în care au fost răscumpărate anterior, în tot sau în parte, sau au fost cumpărate și anulate, [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi răscumpărate integralla [**inserațiData Scadenței**] [Data Plății Dobânziicare va fi [***inserațiLuna Răscumpărăriiși Anul Răscumpărării***]]. [Valoarea de Răscumpărare Finală][Rata Fixă a Răscumpărării Finale]: [**inserațiValoarea de Răscumpărare Finală/Rata Fixă a Răscumpărării Finale**]**/**
		[În cazul [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate]*[Titlurilor Eligibile]****cu Rată Fixă, inserați:*** **Dobânda** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială]la termenul scadentîn funcție de cuantumul principalului acestora începând de la (inclusiv) [**data începerii aplicării dobânzii**] ("**Data Începerii Aplicării Dobânzii**") pentru - prima/primele [inserați numărul, dacă e cazul] Perioadă/Perioade a/ale Dobânzii, care este/sunt începând de la (inclusiv)Data Începerii Aplicării Dobânziipână la (exclusiv) [*în cazul nemodificării Perioadei Dobânzii*

		inserați: [prima] [inserați alt număr] [Dată a Cuponului] [i.e. [**inserați data**]] **[*în cazul modificării Perioadei Dobânzii inserați*:** [prima] [inserați alt număr] [Dată a Plății Dobânzii][și până la] [**inserați [data][luna][anul]**] [anual] [semestrial] [trimestrial],cu o rată a dobânzii de [**inserați Rata Dobânzii**] la sută [pe an] [**inserațialtă perioadă**] ("**Rata Inițială a Dobânzii**"). - [De la [●] Perioadă a Dobânzii, care este începând de la (inclusiv) [●] [Data Cuponului] [Data Plății Dobânzii] [și până la] [**inserați[data][luna][anul]**] ("[●] **Data Ajustării Dobânzii**") până la (exclusiv) [*în cazul nemodificării Perioadei Dobânzii inserați* [●] [Data Cuponului] [*în cazul modificării Perioadei Dobânzii inserați*: [●] [Data Plății Dobânzii] [la][în] [**inserați [data][luna][anul]**]. Titlurilevor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială] pentru fiecare Perioadă a Dobânzii [cu o rată a dobânzii de [**inserați Rata Dobânzii]**la sută [pe an] [**inserațialtă perioadă**] [la o Rată a Dobânzii [stabilită de Agentul de Calcul (conform secțiunii 7 (Agenți)] la Data Stabilirii Ajustării Dobânzii, care este egală cu Rata Swap de Referință [plus][minus] [Marja [relevantă]] ("[●] **Recalcularea Ratei Dobânzii**")] - [[●]][Ulterior],[D]e la [●] Perioadă a Dobânzii, care este începând de la (inclusiv) [●] [Data Cuponului] [Data Plății Dobânzii] [și până la][inserați [data] [luna][anul]] ("[●] **Data Ajustării Dobânzii**") până la (exclusiv) [*în cazul nemodificării Perioadei Dobânzii inserați*: ultima Dată a Cuponului] [*în cazul modificării Perioadei Dobânzii inserați:* Data Scadenței] [la][în] [inserați [data] [luna][anul]], Titlurile vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială]pentru fiecare Perioadă a Dobânzii[cu o rată a dobânzii de [**inserați Rata Dobânzii]**la sută [pe an] [**inserațialtă perioadă**] [la o Rată a Dobânzii [stabilită de Agentul de Calcul (conform secțiunii 7 (Agenți)] la Data Stabilirii Ajustării Dobânzii, care este egală cu [Rata Swap de Referință [plus][minus] [Marja [relevantă]] ("[●] **Recalcularea Ratei Dobânzii**").] ["**Marjă**" corespunde unei suprataxe sau unui discountexprimat(ă) în puncte procentuale și a fost stabilit(ă) [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●] [pentru cea de a [□] Perioadă a Dobânzii] ca[●]] [**inserați detalii suplimentare**].] **Indicele Rentabilității** Rentabilitateaeste egală cu [inserați rentabilitatea] la sutăpe an până la [**inserațiData Ajustării Dobânzii**] [pe baza [**inserați**]]. Rata dobânzii fixe va fi recalculată cu efect de la [**inserațiData Ajustării Dobânzii**] și, drept urmare, rentabilitatea la scadență nu poate fi specificată. **Răscumpărarea Finală / Data Scadenței** Cu excepția cazului în care au fost răscumpărate anterior, în tot sau

		în parte, sau au fost cumpărate și anulate, [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi răscumpărate integralla [**inserațiData Scadenței**] [Data Plății Dobânziicare va fi [**inserațiLuna/Anul Răscumpărării**]]. [Valoarea de Răscumpărare Finală][Rata Fixă a Răscumpărării Finale]: [**inserațiValoarea de Răscumpărare Finală/Rata Fixă a Răscumpărării Finale**]***/***
		[În cazul [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile] ***cu Rată Variabilă, inserați:*** **Dobânda** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială]la termenul scadent în funcție de cuantumul principalului acestora începând de la (inclusiv) [**data începerii aplicării dobânzii**] ("**Data Începerii Aplicării Dobânzii**") până la (exclusiv) [[ultima] Dată a Cuponului] [ultima Dată a Plății Dobânzii][Data Scadenței]. ***[În cazul în care rata dobânzii se va calcula pe baza uneiRate a Dobânzii de Referință, inserați:*** Rata dobânzii pentru [Perioada Dobânzii][fiecare] Perioadă a Dobânzii va fi **Rata a Dobânzii de Referință)** [cu toate acestea, dacă o asemenea Rată a Dobânzii de Referință va fi sub 0,00 % p.a., se va aplica Rata Dobânzii de Referință de 0,00%] [***în cazul înmulțirii cu un factor, inserați***: înmulțită cu Factorul [pozitiv][negativ] [și ulterior]] [***în cazul unei Marje,inserați***: [plus] [minus] Marja [relevantă]], toate astfel cum sunt determinate de Agentul de Calcul, exprimate ca rată procentuală [pe an] [**inserațialtă perioadă**]. ["**Factor**" înseamnă un număr pozitiv sau negativ și a fost stabilit [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca [+][-] [**inserați numărul**] [**inserați detalii suplimentare**].] ["**Marjă**" corespunde unei suprataxe sau unui discountexprimat(ă) în puncte procentuale și a fost stabilit(ă) [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●], [pentru cea de a [□] Perioadă a Dobânzii] ca[●]] [**inserați detalii suplimentare**].]] ***[În cazul rata dobânzii va fi calculată pe baza unei Rate CMS de Referință, inserați:*** Rata dobânzii pentru fiecare Perioadă a Dobânziise va exprima în procentaj pe an și este stabilită de către Agentul de Calculîn conformitate cuurmătoarea formulă: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+] [-] [Marjă][)] [; [(] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați**

		moneda relevantă] CMS [* Factor]] [+] [-] [Marjă][)])][; [(] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+][-][Marjă] [)] }] [“**Factor**” înseamnă un număr pozitiv sau negativ [(între 0 și 25în cazul în care se va utiliza un multiplu al CMS relevant sau o marjă a CMSla calcularea ratei dobânzii)] și a fost stabilit [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●] [**inserați detalii suplimentare**].] [“**Marjă**” corespunde unei suprataxe sau unui discountexprimat(ă) în puncte procentuale și a fost stabilit(ă) [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●], [pentru cea de a [□] Perioadă a Dobânzii] ca[●]] [**inserați detalii suplimentare**].]**]** ***[În cazul în care rata variabilă a dobânzii va fi calculată pe baza ratei de referință, conform următoarei formule ([Titluri Digitale][Titluri de Angajamente]), inserați:*** Rata dobânzii ("Rata Dobânzii") pentru fiecare Perioadă a Dobânzii va fi exprimată ca rată a dobânzii *pe an* și va fi calculată conform următoarei formule: Rata Dobânzii Specificate x N[/T] [plus][minus][o Marjă în valoare de] [●]] procente, pe an, în care "**Rata Dobânzii Specificate**" este o rată a dobânzii fixe. [**În cazul Titlurilor de Angajamente, inserați:** "**N**" reprezintă numărul de [zile calendaristice][Zile Lucrătoare] din Perioada Dobânzii relevante, în care Rata de Referință este [[sub][peste][sau][egală cu] Minimum Digital] [și][sau] [[sub][peste][sau][egală cu] Maximum Digital], conform tabelului de mai jos pentru fiecare Perioadă a Dobânzii. "**T**" reprezintă numărul efectiv [zile calendaristice][Zile Lucrătoare] din Perioada Dobânzii relevante.] ["**Marja**" corespunde unei suprataxe sau disagio în puncte procentuale.] "**Zi calendaristică**" se referă la orice zi (cu excepția zilelor de sâmbătă și duminică) în care [Sistemul de Aprobare] [***Dacă Valuta Specificată este EUR sau dacă ȚINTA este necesară din alte motive, inserați:*** [de asemenea] Sistemul de transfer expres de decontare pe bază brută în timp real automată trans-europeană (ȚINTA 2) ("**ȚINTA**")] [este][sunt] operaționale] [***dacă Valuta Specificată nu este EUR sau dacă ȚINTA este necesară din alte motive, inserați*:** [și] băncile comerciale și plățile de regularizare aferente piețelor de schimb valutar în [**toate centrele financiare relevante**].] [**În cazul Titlurilor de Angajamente, inserați:** Zilele calendaristice: În ceea ce privește zilele calendaristice care nu sunt Zile Lucrătoare, se aplică Rata de Referință din Ziua Lucrătoare imediat anterioară.]

[**În cazul Titlurilor de Angajamente, inserați:** Zilele de întrerupere: În legătură cu orice [zile calendaristice][Zile Lucrătoare] după Ziua de Întrerupere de Referință din Perioada Dobânzii relevante, se aplică Rata de Referință din Ziua de Întrerupere de Referință.

Ziua de Întrerupere de Referință corespunde cu [cea de a doua] [●] Zi Lucrătoare anterioară [Datei Cuponului] [Datei de Plată a Dobânzii] din Perioada Dobânzii relevante].]

[**În cazul Titlurilor Digitale inserați:** "**N**" are valoarea de 1 în Perioada Dobânzii relevante, dacă Rata de Referință este [[peste][sub] [sau] [egală cu] Minimum Digital] [și][sau] [[peste][sub] [sau] [egală cu] Maximum Digital] la Data Stabilirii Ratei de Referință. Altfel, N are valoarea 0.]

Perioada Dobânzii	***Rata Dobânzii Specificată în procente p.a.***	***[Minimum Digital]***	***[Maximum Digital]***	***[Marjă]***
De la (și inclusiv) [inserați data] până la [dar excluzând] [inserați data]				
De la (și inclusiv) [inserați data] până la [dar excluzând] [inserați data]				

["**Minimum Digital**" se referă la minimum specificat în tabelul de mai sus pentru Rata de Referință aferentă Perioadei Dobânzii.]

["**Maximum Digital**" se referă la maximum specificat în tabelul de mai sus pentru Rata de Referință aferentă Perioadei Dobânzii.]

Rata de Referință

[Dacă Rata de Referință este o Rată a Dobânzii de Referință, inserați:

va fi Rata Dobânzii de Referință [cu toate acestea, în cazul în care respectiva Rată a Dobânzii de Referință este sub 0.00 procente p.a., se va aplica o Rată a Dobânzii de Referință de 0.00 procente p.a.], după cum va stabili Agentul de Calcul, exprimată ca o rată

		procentuală [*pe an*] [**inserați o altă perioadă de timp**]. [***Dacă Rata de Referință este o Rată CMS de Referință, inserați:*** va fi Rata CMS de Referință [cu toate acestea, în cazul în care respectiva Rată CMS de referință este sub 0.00 procente p.a., se va aplica o Rată CMS de Referință de 0.00 procente p.a.], după cum va stabili Agentul de Calcul. [***Dacă Rata de Referință este o Rată de Schimb Valutar de Referință*, inserați:** va fi [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] [**inserați o altă Rată de Schimb Valutar**] rata de schimb valutar (la vedere) ("Rata de Schimb Valutar de Referință"), exprimată ca sumă a unităților în [**inserați valuta**], care va fi achitată pentru o unitate de [Euro][Dolari Americani] [**inserați o altă Rată de Schimb Valutar**] și care este publicată pe Pagina de Afișaj al Ratei de Schimb Valutar de Referință [Reuters] [WMRSPOT01] [**inserați o altă pagină de afișaj**] începând cu ora [11.00 a.m.] [**inserați o altă oră relevantă**] [**inserați fusul orar relevant**] la Data Stabilirii Ratei de Referință [relevante] [**definiți Data Stabilirii Ratei de Referință**] ("**Data Stabilirii Ratei de Referință** "), după cum va stabili Agentul de Calcul. ***[În cazul în care rata dobânzii este stabilită pe bază deHICP, inserați:*** Rata dobânziipentru fiecare Perioadă a Dobânziiva fi exprimată ca rată procentuală*pe an* ("I*an*(t)") și calculată de către Agentul de Calculîn conformitate cuurmătoarea formulă: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Factor] [+][-] [Suprataxă] [Reducere] [;Valoare }] [+][-] [Marjă] "**HICP(t)**" înseamnă nivelulHICPcare este publicat prin raportare la [**inserați perioada de referință(t)**]. "**HICP(t-1)**" înseamnă nivelulHICPcare este publicat prin raportare la [**inserați perioada de referință(t-1)**]. ["**Reducere**" înseamnă un [număr] [negativ] [număr de puncte procentuale] definiți și a fost stabilit ca fiind [●].] ["**Suprataxă**" înseamnă un [număr] [pozitiv] [număr de puncte procentuale] definiți și a fost stabilit ca fiind [●].] ["**Valoare**" înseamnă un [număr][număr de puncte procentuale] definitcare reprezintă o rată procentuală, și a fost stabilit ca fiind [●].]

		[“**Factor**” înseamnă un număr definit (un multiplicator al Ratei Inflației) și a fost stabilit ca fiind [●].] [“**Marjă**” înseamnă un [număr][număr de puncte procentuale] definitși a fost stabilit ca fiind[●].] “**HICP**” sau “**Indicele**” este Indicele Armonizat al Prețurilor de Consum – nerevizuit(excluzând Tutunul) pentru zona euro, care este calculat lunar de către Oficiul de Statistică al Uniunii Europene (“**EUROSTAT**” sau “**Sponsorul Indicelui**”) și publicat pePagina de Afișajla Data Stabilirii Dobânzii. ”**Pagina de Afișaj**” înseamnă [**inserațiPagina de Afișaj**].***/*** [***În cazul în care se aplică o rată minimă a dobânzii,inserați***: *Rata Minimă a Dobânzii*: Dacă rata dobânzii pentru [prima] [a [●]] [oricare] Perioadă a Dobânziistabilitățîn conformitate cuprevederile de mai sus este mai mică de[inserați rata minimă a dobânzii], rata dobânziipentru o astfel de perioadă a dobânzii va fi de[inserați rata minimă a dobânzii] (Limita inferioară).] [[***În cazul în care se aplică o rată maximă a dobânzii,inserați***: *Rata maximă a dobânzii.* Dacă rata dobânzii pentru [prima] [a [●]] [oricare] Perioadă a Dobânziistabilitățîn conformitate cuprevederile de mai sus este mai mare de [**inserațirata maximă a dobânzii**], rata dobânziipentru o astfel de perioadă a dobânzii va fi de [**inserațirata maximă a dobânzii**] (Limita maximă).] **Baza Ratei Dobânzii** [EURIBOR] [LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**inserați altă monedă LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [**altă Rată a Dobânzii de Referință**] [**inserați moneda relevantă**] [CMS] [HICP]. **Indicele Randamentului** Calcularea randamentului nu este posibilă. **Răscumpărarea Finală / Data Scadenței** Cu excepția cazului în care au fost răscumpărate anterior, în tot sau în parte, sau au fost cumpărate și anulate, [Titlurile Preferențiale] [Titlurile Ordinare Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi răscumpărate integralla [**inserațiData Scadenței**] [Data Plății Dobânziicare va fi [**inserațiLuna / Anul Răscumpărării**]]. [Valoarea de Răscumpărare Finală][Rata Fixă a Răscumpărării Finale]: [**inserațiValoarea de Răscumpărare Finală/Rata Fixă a Răscumpărării Finale**]***/***
		[***În cazul[Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate]*** [***Titlurilor Eligibile***] ***cu Rată Fixă [Diferențiată] - Variabilă,inserați:*** **Dobânda (Rată Fixă)** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile [Ordinare

		Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială] la termenul scadent în funcție de cuantumul principalului acestora începând de la (inclusiv) [**inserați data**] ("**Data Începerii Aplicării Dobânzii**") până la (exclusiv) [*în cazul nemodificării Perioadei Dobânzii Fixe inserați*: [ultima] Dată a Cuponului cu Valoare Fixă] [, i.e. [**inserați data**]] [*în cazul modificării Perioadei Dobânzii Fixe inserați*: [prima][●][ultima] Dată a Plății Dobânzii Fixe] ("**Perioada Ratei Dobânzii Fixe**"). "**Data Modificării Dobânzii**" " înseamnă [**[ultima] Dată a Cuponului cu Valoare Fixă**,] i.e. [**introduceți data**]] [Data Plății Dobânzii Fixe aferentă **[ultimei]** Date a Cuponului cu Valoare Fixă [i.e. [**introduceți** [**ultima**] **Dată a Cuponului cu Valoare Fixă**]]. [***În cazul unei singure rate a dobânzii pentru întreaga Perioadă a Ratei Dobânzii Fixe, inserați:***rata dobânzii pentru Perioada Ratei Dobânzii Fixe este [**inserați Rata Dobânzii**]la sută [*pe an*] [**inserațialtă perioadă**] ("Rata Fixă a Dobânzii").][***În cazul mai multor rate ale dobânzilorpe parcursul Perioadei Ratei Dobânzii Fixe, inserați:***Rata[ratele] dobânziipe parcursul Perioadei Ratei Dobânzii Fixe[este][sunt] pentru [prima] Perioadă a Dobânzii Fixe [începând de la Data Începerii Aplicării Dobânziipână la [prima][Dată a Cuponului cu Valoare Fixă][Dată a Plății Dobânzii Fixe] [**inserați Rata Dobânzii**]la sută [*pe an*] [,][și] [pentru a [n-a]Perioadă a Dobânzii Fixede la [***inseraţiData relevantă a Cuponului cu Valoare Fixă***][***inserați Data relevantă a Plății Dobânzii Fixe***] până la [inserați Data relevantă a ***Cuponului cu Valoare Fixă***][***inserați Data relevantă a Plății Dobânzii Fixe***] [**inserați Rata Dobânzii**]la sută [*pe an*]] [,][și] [**inserați detalii suplimentare/altă perioadă**] ("Rata/Ratele Fixă/Fixe relevantă/relevante a/ale Dobânzii").] **Dobândă (Rată Variabilă)** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială] la termenul scadentîn funcție de cuantumul principalului acestora începând de la (inclusiv) Data Modificării Dobânziipână la (exclusiv) [ultima] [Dată a Cuponului cu Valoare Variabilă] [Dată a Plății Dobânzii VariabilesauData Scadenței. Dobânda Variabilă asupra [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate] [Titlurilor Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] va fi plătibilă la fiecare Dată a Plății Dobânzii Variabile. [***În cazul în care rata dobânzii se va calcula pe baza uneiRate a Dobânzii de Referință, inserați:*** Rata variabilă a dobânzii pentru [Perioada Dobânzii Variabile][fiecare Perioadă a Dobânzii Variabile va fi Rata Dobânzii de Referință [cu toate acestea, dacă o asemenea Rată a Dobânzii de Referință va fi sub 0,00 % p.a., se va aplica Rata a Dobânzii de Referință de 0,00% p.a.] [***în cazul înmulțirii cu un factor, inserați***: înmulțită cu Factorul [pozitiv][negativ] [și ulterior]] [***în cazul unei***

		Marje,inserați: [plus] [minus] Marja [relevantă]], toate astfel cum sunt determinate de Agentul de Calcul, exprimate ca rată procentuală [pe an] [**inserațialtă perioadă**]. ["**Factor**" înseamnă un număr pozitiv sau negativ și a fost stabilit [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [+][-] [**inserați numărul**] [**inserați detalii suplimentare**].] ["**Marjă**" corespunde unei suprataxe sau unui discountexprimat(ă) în puncte procentuale și a fost stabilit(ă) [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●], [pentru cea de a [□] Perioadă a Dobânzii] ca[●]] [**inserați detalii suplimentare**].]] **[*În cazul în care rata dobânzii este calculată pe baza unei Rate CMS de Referință, se aplică următoarele:*** Rata dobânzii pentru fiecare Perioadă a Dobânziise va exprima în procentaj pe anși este stabilită de către Agentul de Calcul în conformitate cuurmătoarea formulă: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* **inserați factor**]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+] [-] [Marjă][)] [; [(] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+] [-] [Marjă][)])][; [(] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+][-][Marjă] [)] }] ["**Factor**" înseamnă un număr pozitiv sau negativ [(între 0 și 25în cazul în care se va utiliza un multiplu al CMS relevant sau o marjă a CMSla calcularearatei dobânzii)] și a fost stabilit [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●] [**inserați detalii suplimentare**].] ["**Marjă**" corespunde unei suprataxe sau unui discountexprimat(ă) în puncte procentuale și a fost stabilit(ă) [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●] [pentru cea de a [□] Perioadă a Dobânzii] ca[●]] [**inserați detalii suplimentare**].]**]** ***[În cazul în care rata variabilă a dobânzii va fi calculată pe baza ratei de referință, conform următoarei formule ([Titluri Digitale][Titluri de Angajamente]), inserați:*** Rata dobânzii ("Rata Dobânzii") pentru fiecare Perioadă a Dobânzii va fi exprimată ca rată a dobânzii *pe an* și va fi calculată conform următoarei formule: Rata Dobânzii Specificate x N[/T] [plus][minus][o Marjă în valoare de] [●]] procente, pe an, în care "**Rata Dobânzii Specificate**" este o rată a dobânzii fixe. [**În cazul Titlurilor de Angajamente, inserați:** "**N**" reprezintă numărul de [zile calendaristice][Zile Lucrătoare] din Perioada Dobânzii relevante, în care Rata de Referință este [[sub][peste][sau][egală cu] Minimum Digital] [și][sau]

[[sub][peste][sau][egală cu] Maximum Digital], conform tabelului de mai jos pentru fiecare Perioadă a Dobânzii.

"**T**" reprezintă numărul efectiv [zile calendaristice][Zile Lucrătoare] din Perioada Dobânzii relevante.]

["**Marja**" corespunde unei suprataxe sau disagio în puncte procentuale.]

"**Zi calendaristică**" se referă la orice zi (cu excepția zilelor de sâmbătă și duminică) în care [Sistemul de Aprobare] [***Dacă Valuta Specificată este EUR sau dacă ȚINTA este necesară din alte motive, inserați:*** [de asemenea] Sistemul de transfer expres de decontare pe bază brută în timp real automată trans-europeană (ȚINTA 2) ("**ȚINTA**")] [este][sunt] operaționale] [***dacă Valuta Specificată nu este EUR sau dacă ȚINTA este necesară din alte motive, inserați*:** [și] băncile comerciale și plățile de regularizare aferente piețelor de schimb valutar în [**toate centrele financiare relevante**].]
[**În cazul Titlurilor de Angajamente, inserați:** Zilele calendaristice: În ceea ce privește zilele calendaristice care nu sunt Zile Lucrătoare, se aplică Rata de Referință din Ziua Lucrătoare imediat anterioară.]

[**În cazul Titlurilor de Angajamente, inserați:** Zilele de întrerupere: În legătură cu orice [zile calendaristice][Zile Lucrătoare] după Ziua de Întrerupere de Referință din Perioada Dobânzii relevante, se aplică Rata de Referință din Ziua de Întrerupere de Referință.

Ziua de Întrerupere de Referință corespunde cu [cea de a doua] [●] Zi Lucrătoare anterioară [Datei Cuponului] [Datei de Plată a Dobânzii] din Perioada Dobânzii relevante].]

[**În cazul Titlurilor Digitale inserați:** "**N**" are valoarea de 1 în Perioada Dobânzii relevante, dacă Rata de Referință este [[peste][sub] [sau] [egală cu] Minimum Digital] [și][sau] [[peste][sub] [sau] [egală cu] Maximum Digital] la Data Stabilirii Ratei de Referință. Altfel, N are valoarea 0.]

Perioada Dobânzii	***Rata Dobânzii Specificată în procente p.a.***	***[Minimum Digital]***	***[Maximum Digital]***	***[Marjă]***
De la (și inclusiv) [inserați data] până la [dar excluzând] [inserați data]				
De la (și inclusiv) [inserați				

data] până la [dar excluzând] [inserați data]					

["**Minimum Digital**" se referă la minimum specificat în tabelul de mai sus pentru Rata de Referință aferentă Perioadei Dobânzii.]

["**Maximum Digital**" se referă la maximum specificat în tabelul de mai sus pentru Rata de Referință aferentă Perioadei Dobânzii.]

Rata de Referință

Dacă Rata de Referință esteo Rată a Dobânzii de Referință, inserați:va fi **Rata Dobânzii de Referință** [cu toate acestea, dacă o asemenea Rată a Dobânzii de Referință va fi sub 0,00 % p.a., se va aplica Rata Dobânzii de Referință de 0,00% p.a.], toate astfel cum sunt determinate de Agentul de Calcul, exprimate ca rată procentuală [pe an] [**inseraţialtă perioadă**].

[***Dacă Rata de Referință este o Rată CMS de Referință, inserați:***

va fi Rata CMS de Referință, toate așa cum au fost stabilite de Agentul de Calcul.

[Dacă Rata de Referință este o Rată de Schimb Valutar de Referință, inserați:este [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] [**inserați o altă Rată de Schimb Valutar**] rata de schimb valutar (la vedere) ("Rata de Schimb Valutar de Referință"), exprimată ca sumă a unităților în [**inserați valuta**], care va fi achitată pentru o unitate de [Euro][Dolari Americani] [**inserați o altă Rată de Schimb Valutar**] și care este publicată pe Pagina de Afișaj al Ratei de Schimb Valutar de Referință [Reuters] [WMRSPOT01] [**inserați o altă pagină de afișaj**] începând cu ora [11.00 a.m.] [**inserați o altă oră relevantă**] [**inserați fusul orar relevant**] la Data Stabilirii Ratei de Referință [relevante] [**definiți Data Stabilirii Ratei de Referință**] ("**Data Stabilirii Ratei de Referință**"), după cum va stabili Agentul de Calcul.

[*În cazul în care rata dobânzii este calculată pe bază deHICP, inserați:*

Rata dobânziipentru fiecare Perioadă a Dobânziiva fi exprimată ca rată procentualăpe an("I*an*(t)") și calculată de către Agentul de Calculîn conformitate cuurmătoarea formulă:

I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP (t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Factor] [+][-] [Suprataxă] [Reducere] [;Valoare }] [+][-] [Marjă]

"**HICP(t)**" înseamnă nivelulHICPcare este publicat prin raportare la

		[**inserați perioada de referință(t)**]. "**HICP(t-1)**" înseamnă nivelulHICPcare este publicat prin raportare la [**inserați perioada de referință(t-1)**]. ["**Reducere**" înseamnă un [număr] [negativ] [număr de puncte procentuale] definiți și a fost stabilit ca fiind [●].] ["**Supratax**ă" înseamnă un [număr] [pozitiv] [număr de puncte procentuale] definiți și a fost stabilit ca fiind [●].] ["**Valoare**" înseamnă un [număr][număr de puncte procentuale] definitcare reprezintă o rată procentuală, și a fost stabilit ca fiind [●].] ["**Factor**" înseamnă un număr definit (un multiplicator al Ratei Inflației) și a fost stabilit ca fiind [●].] ["**Marjă**" înseamnă un [număr][număr de puncte procentuale] definiți și a fost stabilit ca fiind[●].] "**HICP**" sau"**Indicele**" este Indicele Armonizat al Prețurilor de Consum – nerevizuit(excluzând Tutunul) pentru zona euro, care este calculat lunar de către Oficiul de Statistică al Uniunii Europene ("**EUROSTAT**" sau "**Sponsorul Indicelui**") și publicat pePagina de Afișajla Data Stabilirii Dobânzii. "**Pagina de Afișaj**" înseamnă [**inserațiPagina de Afișaj**].**]** [***În cazul în care se aplică o rată minimă a dobânzii, inserați***: *Rata Minimă a Dobânzii*: În cazul în care rata dobânzii variabile aferentă [primei] [celei de a [●]] [orice] perioadă a dobânzii variabile stabilităîn conformitate cuprevederile de mai sus este mai mică de[inserați rata minimă a dobânzii], rata dobânzii pentru o astfel de perioadă a dobânzii variabileva fi de[inserați rata minimă a dobânzii] (Limita inferioară).] [***În cazul aplicării unei rate maxime a dobânzii, inserați***: *Rata maximă a dobânzii.* În cazul în care rata dobânzii variabile aferentă [primei] [celei de a [●]] [orice] perioadă a dobânzii variabile stabilită în conformitate cuprevederile de mai sus este mai mare de [**inserațirata maximă a dobânzii**], rata dobânzii pentru o astfel de perioadă a dobânzii variabileva fi de [**inserațirata maximă a dobânzii**] (Limita maximă).] **Baza Ratei Dobânzii** [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**inserați altă monedă LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [**inserațialtă Rată a Dobânzii de Referință**] [**inserați moneda relevantă**] [CMS] [HICP] **Indicele Rentabilității** [Rentabilitatea pentru respectiva Perioadă a Dobânzii Fixeeste după cum urmează: Perioada Dobânzii Fixe | Rentabilitatea

[●]	[●]	

]

[Calculul rentabilității [nu este posibil] [este posibil doar pentru Perioada Dobânzii Fixe pe baza [**introduceți**].]

Răscumpărarea Finală / Data Scadenței

Cu excepția cazului în care au fost răscumpărate anterior, în tot sau în parte, sau au fost cumpărate și anulate, [Titlurile Preferențiale] [Titlurile Ordinare Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi răscumpărate integral la [**inseraţiData Scadenței**] [Data Plății Dobânzii care va fi [**inseraţi Luna/Anul de Răscumpărare**]]. [Valoarea de Răscumpărare Finală][Rata Fixă a Răscumpărării Finale]: [**inseraţiValoarea de Răscumpărare Finală/Rata Fixă a Răscumpărării Finale**]**/**

[În cazul [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate] [Titlurilor Eligibile]cu Rată Variabilă - Fixă, inseraţi:

Dobânda (Rată Variabilă)

[Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială]la termenul scadentîn funcție de cuantumul principalului acestora începând de la (inclusiv) [**Data Începerii Aplicării Dobânzii**] ("**Data Începerii Aplicării Dobânzii**") până la (exclusiv) [ultima] [Dată a Cuponului cu Valoare Variabilă] [Dată a Modificării Dobânzii] [Dată a Cuponului cu Valoare Variabilăcare va fi [**inseraţi Luna/Anul de Răscumpărare**]]. Dobânda Variabilă asupra [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate][Titlurilor Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]va fi plătibilă la fiecare Dată a Plății Dobânzii Variabile.

"**Data Modificării Dobânzii**" înseamnă [**inseraţi ultima Dată a Cuponului cu Valoare Variabilă**]**[**Data Plății Dobânzii Variabile aferentă ultimei Date a Cuponului cu Valoare Variabilă [**introduceți ultima Dată a Cuponului cu Valoare Variabilă**]]

[*În cazul în care rata dobânzii se va calcula pe baza uneiRate a Dobânzii de Referință, inseraţi:*

Rata dobânzii variabile pentru [Perioada Dobânzii Variabile][fiecare Perioadă a Dobânzii Variabile va fi Rata Dobânzii de Referință,[cu toate acestea, dacă o asemenea Rată a Dobânzii de Referință va fi sub 0.00 % p.a., se va aplica Rata Dobânzii de Referință de 0.00% p.a.] [***în cazul înmulțirii cu un factor, inseraţi***: înmulțit cu Factorul [pozitiv][negativ] [și ulterior]] [***în cazul unei Marje,inseraţi***: Marja

		[relevantă] [plus] [minus], toate astfel cum sunt determinate de Agentul de Calcul, exprimate ca rată procentuală [pe an] [**inserațialtă perioadă**]. ["**Factor**" înseamnă un număr pozitiv sau negativ și a fost stabilit [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [+][-] [**inserați numărul**] [**inserați detalii suplimentare**].] ["**Marjă**" corespunde unei suprataxe sau unui discount exprimat(ă) în puncte procentuale și a fost stabilit(ă) [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●], [pentru cea de a [□] Perioadă a Dobânzii] ca[●]] [**inserați detalii suplimentare**].]] **[*În cazul în care rata dobânzii este calculată pe baza unei Rate CMS de Referință, se aplică următoarele:*** Rata dobânzii pentru fiecare Perioadă a Dobânziise va exprima în procentaj pe an și este stabilită de către Agentul de Calcul în conformitate cu următoarea formulă: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+] [-] [Marjă][)] [; [(] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+] [-] [Marjă][)])][; [(] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+][-][Marjă] [)] }] ["**Factor**" înseamnă un număr pozitiv sau negativ [(între 0 și 25în cazul în care se va utiliza un multiplu al CMS relevant sau o marjă a CMSla calcularea ratei dobânzii)] și a fost stabilit [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●] [**inserați detalii suplimentare**].] ["**Marjă**" corespunde unei suprataxe sau unui discount exprimat(ă) în puncte procentuale și a fost stabilit(ă) [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●] [pentru cea de a [□] Perioadă a Dobânzii] ca[●]] [**inserați detalii suplimentare**].]**]** **[*În cazul în care rata dobânzii este calculată pe bază deHICP, inserați:*** Rata dobânzii pentru fiecare Perioadă a Dobânziiva fi exprimată ca rată procentuală pe an ("I*an*(t)") și calculată de către Agentul de Calculîn conformitate cu următoarea formulă: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Factor] [+][-] [Suprataxă] [Reducere] [;Valoare }] [+][-] [Marjă] "**HICP(t)**" înseamnă nivelulHICPcare este publicat prin raportare la [**inserați perioada de referință(t)**]. "**HICP(t-1)**" înseamnă nivelulHICPcare este publicat prin raportare la [**inserați perioada de referință(t-1)**]. ["**Reducere**" înseamnă un [număr] [negativ] [număr de puncte

		procentuale] definit și a fost stabilit ca fiind [●].] [“**Supratăxă**” înseamnă un [număr] [pozitiv] [număr de puncte procentuale] definit și a fost stabilit ca fiind [●].] [“**Valoare**” înseamnă un [număr][număr de puncte procentuale] definitcare reprezintă o rată procentuală, și a fost stabilit ca fiind [●].] [“**Factor**” înseamnă un număr definit (un multiplicator al Ratei Inflației) și a fost stabilit ca fiind [●].] [“**Marjă**” înseamnă un [număr][număr de puncte procentuale] definitși a fost stabilit ca fiind[●].] “**HICP**” sau “**Indicele**” este Indicele Armonizat al Prețurilor de Consum – nerevizuit(excluzând Tutunul) pentru zona euro, care este calculat lunar de către Oficiul de Statistică al Uniunii Europene (“**EUROSTAT**” sau “**Sponsorul Indicelui**”) și publicat pePagina de Afișaj la Data Stabilirii Dobânzii. Pagina de Afișaj înseamnă [**inserațiPagina de Afișaj**].***/*** [***În cazul în care se aplică o rată minimă a dobânziiinserați***: *Rata Minimă a Dobânzii*: În cazul în care rata dobânzii variabile aferentă [primei] [celei de a [●]] [orice] perioadă a dobânzii variabile stabilită în conformitate cuprevederile de mai sus este mai mică de[inserați rata minimă a dobânzii], rata dobânziipentru o astfel de perioadă a dobânzii variabileva fi de [inserați rata minimă a dobânzii] (Limita inferioară).] [***În cazul aplicării unei rate maxime a dobânzii,inserați***: *Rata maximă a dobânzii.* În cazul în care rata dobânzii variabile aferentă [primei] [celei de a [●]] [orice] perioadă a dobânzii variabile stabilită în conformitate cu prevederile de mai sus este mai mare de [**inserațirata maximă a dobânzii**], rata dobânzii pentru o astfel de perioadă a dobânzii variabile va fi de [**inserațirata maximă a dobânzii**] (Limita maximă).] **Dobânda (Rată Fixă)** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială]la termenul scadent în funcție de cuantumul principalului acestora începând de la (inclusiv) [**Data Modificării Dobânzii**] până la (exclusiv) [inserați (ultima)**Dată a Cuponului cu Valoare Fixă**] [Data Scadenței] (“**Perioada Ratei Dobânzii Fixe**”). Rata dobânziipentru Perioada Ratei Dobânzii Fixe este [**inserați Rata Dobânzii**] [●] la sută [**pe an**] [**inserațialt termen**]. **Baza Ratei Dobânzii** [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**inserați altă monedă LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [**inserațialtă Rată a**

		Dobânzii de Referință] [***inserați moneda relevantă***] [CMS] [HICP] **Indicele Rentabilității** [Rentabilitatea pentru respectiva Perioadă Dobânzii Fixeeste după cum urmează: Perioada Dobânzii Fixe | Rentabilitatea [●] | [●] **]** [Calculul rentabilității [nu este posibil] [este posibil doar pentru Perioada Dobânzii Fixe [pe baza [introduceți].] **Răscumpărarea Finală / Data Scadenței** Cu excepția cazului în care au fost răscumpărate anterior, în tot sau în parte, sau au fost cumpărate și anulate, [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi răscumpărate integral la [**inseraţiData Scadenței**] [Data Plății Dobânziicare va fi [**inseraţiLuna / Anul Răscumpărării**]]. [Valoarea de Răscumpărare Finală][Rata Fixă a Răscumpărării Finale]: [**inseraţiValoarea de Răscumpărare Finală/Rata Fixă a Răscumpărării Finale**]/
		[În cazul[Titlurilor Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate] [Titlurilor Eligibile]cu Cupon Zero, inserați: **Dobânda** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]sunt emise cu un [discount][o primă] asupra [sumei principalului][Valorii de Răscumpărare Finală]. Nu există plăți ale dobânzii. **Răscumpărarea Finală / Data Scadenței** Cu excepția cazului în care au fost răscumpărate anterior, în tot sau în parte, sau au fost cumpărate și anulate, [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi răscumpărate integralla [**inseraţiData Scadenței**]. [Valoarea de Răscumpărare Finală][Rata Fixă a Răscumpărării Finale]: [**inseraţiValoarea de Răscumpărare Finală/Rata Fixă a Răscumpărării Finale**] Discount: [●] Primă: [●] **Indicele Rentabilității** Rentabilitatea [Rentabilitatea din Amortizare] este egală cu [**inserați rentabilitatea**] la sută pe [●][pe baza [introduceți].]]

	Procedura de rambursare	Plata principalului aferent Titlurilor se va efectua în numerar și va fi creditată în conturile Deținătorilor.
	Numele/Denumirea Reprezentantului Deținătorilor:	[Nu este cazul. Nu este desemnat un reprezentant comun al Deținătorilor în cadrul condițiilor [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate][Titlurilor Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]].] [Printr-o hotărâre adoptată cu majoritate, Deținătorii pot desemna un reprezentant comun.] [În conformitate cu condițiile aplicabile [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate][Titlurilor Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]], reprezentantul comun al Deținătorilor este: [**inserațireprezentantul comun al Deținătorilor**]]. [Aplicabilitatea prevederilor Legii privind Administratorii de Titluri din Austria (*Kuratorengesetz*) și ale Legii de Suplimentare privind Administratorii de Titluri din Austria (*Kuratorenergänzungsgesetz*) este explicit exclusă în legătură cu [Titlurile Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Titlurile Eligibile] .] [Nu este cazul. Legea germană privind titlurile de credit (*GesetzüberSchuldverschreibungenausGesamtemissionen* – "**SchVG**") nu se aplică.]**]]**
[C.10[5]	Vă rugăm să consultați Elementul C.9 împreună cu informațiile de mai jos.	
	Componenta derivată din plata dobânzii, dacă este cazul	
[C.11[6]	**Cererea privind admiterea la tranzacționare (pe o piață reglementată sau pe alte piețe echivalente)**	[[S-a depus][Se va depune] o cerere de admitere a acestor Titluri ce urmează a fi emise în cadrul Programului la tranzacționare pe piețele reglementate [introduceți segmentul de piață] ale următoarelor burse de valori: [Bursa de Valori din Luxemburg] [,] [Bursa de Valori din Viena] [,] [Bursa de Valori SIX din Elveția] [●].] [S-a depus][Se va depune] o cerere de admitere a acestor Titluri ce urmează a fi emise în cadrul Programului la tranzacționare pe segmentele piețelor nereglementate ale următoarei/următoarelor burse de valori: [Bursa de Valori din Luxemburg] [Bursa de Valori din Viena] [Bursa de Valori SIX din Elveția] [●].] [Nu este cazul. Emitentul nu intenționează să depună nici o cerere pentru [admiterea] acestor Titluri la tranzacționare la nici o bursă de valori.]]
[C.15[7]	**Descrierea modului în care valoarea**	[Valoarea răscumpărării] [și][[Suma] plăților dobânzii în baza**]** Titlurilor depinde de performanța Indicelui care stă la baza acestora. Indicele care stă la baza acestora este supus fluctuațiilor zilnice.

[5] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare derivate în sensul Anexei XII la Regulamentul privind prospectul.

[6] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise cu o valoare nominala de cel puțin 100.000 EUR sau echivalent în altă monedă.

[7] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare nederivate în sensul Anexei V la Regulamentul privind prospectul.

	investiției este afectată de valoarea instrumentului subiacent	Valoarea Titlurilor se poate diminua sau majorape parcursul termenului, în funcție de performanța Indicelui care stă la baza acestora. Totuși, în conformitate cuformula aplicabilă (astfel cum este prevăzută în cadrul elementului C.8 de mai sus) pentru calcularea valorii de răscumpărare, valoarea răscumpărării nu poate fi mai mică decât valoarea principaluluiTitlurilor.] [***În cazul Titlurilor Ordinare Preferențiale cu o Condiție de Răscumpărare Automată, inserați***: *Răscumpărare Automată* În cazul în care Condiția de Răscumpărare Automată potrivit literei b) este îndeplinită la Data [relevantă] a Monitorizării, Titlurile Ordinare Preferențiale vor fi răscumpărate în întregime la [Valoarea de Răscumpărare Automată][Rata de Răscumpărare Automată] aplicabilă la Data respectivă de Răscumpărare Automată [astfel cum este prevăzută în tabelul de mai jos (f)] [care urmează imediat după Data Monitorizării, la care Condiția de Răscumpărare Automată a fost îndeplinită [și constatată pentru prima dată]]; în caz contrar, Titlurile Ordinare Preferențiale vor fi răscumpărate la [Valoarea lor Finală de Răscumpărare] [Rata Finală de Răscumpărare] la Data Scadenței. (a) Data/Datele de Răscumpărare Automată "**Data/Datele de Răscumpărare Automată**" va/vor fi Data/Datele respective ale [Cuponului],[care urmează imediat după Data Monitorizării [relevantă], și [este] [sunt] data/datele prevăzute în tabelul de la litera (f) de mai jos. (b) Condiția de Răscumpărare Automată Condiția de Răscumpărare Automată va fi îndeplinită dacă Valoarea de Referință Automată potrivit literei (c) din Data [relevantă] a Monitorizării este [mai mică decât][sau] [mai mare decât][sau] [egală cu] [Prețul de Referință Automat [1]] [[și] [sau][[mai mică decât][sau] [mai mare decât][sau] [egală cu] Prețul de Referință Automat [2]] [pentru prima dată], astfel cum este prevăzut în tabelul de la litera (f) de mai jos. (c) Valoarea de Referință Automată "**Valoarea aplicabilă de Referință Automata**" va fi **[în acest caz, se va aplica cursul de schimb automat de referință, inserați]** [[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] [**introduceți alt Curs de Schimb**] (rata spot) („Cursul de Schimb de Referință Automat"), exprimat ca valoarea unităților în [**introduceți moneda**], care vor fi plătite pentru o unitate de [Euro][Dolar SUA] [**introduceți alte monede**], și care apar pe Pagina de Afișaj [Reuters] [WMRSPOT01] [**introduceți o altă pagină de afișaj**] („Pagina de Afișaj de Referință Automată") la ora [11.00 a.m.]

[**introduceți altă oră relevantă**] [**introduceți fusul orar relevant**] la Data [relevantă] a Monitorizării, toate astfel cum au fost stabilite de către Agentul de Calcul.]

"**Pagina de Afișaj de Referință Automată**" înseamnă [●]

"**Valuta Relevantă**" înseamnă [●]

[Rata Dobânzii de Referință Automată ("**Rata Dobânzii de Referință Automată**") este exprimată ca rată procentuală [pe an] [**introduceți altă perioadă de timp**], toate astfel cum au fost stabilite de către Agentul de Calcul.

"**Băncile de Referință Automată**" se referă la birourile a nu mai puțin de [patru][**introduceți un alt număr**] bănci principale de pe [**introduceți centrul financiar**] piața interbancară relevantă pentru Valoarea de Referință Automată].

(d) Data/Datele Monitorizării: [este][sunt] ziua[zilele] prevăzute în tabel la litera (f) de mai jos ([fiecare an] "**Data Monitorizării**").

(e) [Valoarea/Valorile de Răscumpărare Automată] [Rata/Ratele de Răscumpărare Automată]

["**Valoarea/Valorile de Răscumpărare Automată]**"] ["**Rata/Ratele de Răscumpărare Automată**"] pentru răscumpărarea Titlurilor Ordinare Preferențiale va fi [valoarea] [rata] menționată pentru Data [relevantă] de Răscumpărare Automată astfel cum este prevăzută în tabel la litera (f) de mai jos și va plătită în Moneda Specificată.

În orice caz [Valoarea de Răscumpărare Automată] [Rata de Răscumpărare Automată] va fi [o valoare egală cu sau mai mare decât suma principalului, exprimată în Moneda Specificată] [egală cu sau mai mare decât 100 % din valoarea nominală.]

(f) Data relevantă pentru Răscumpărare Automată

Data Monitorizării	**Data de Răscumpărare Automată**	**Preț de referință Automat [1]**	**[Preț de referință Automat 2**	**[[Valoarea de Răscumpărare Automată] [Rata de Răscumpărare Automată]**
[**introduceți Data Monitorizării**]	[**introduceți Data de Răscumpărare Automată**]	[<][=][>] [**introduceți Preț de referință Automat [1] aplicabil**]	[<][=][>] [**introduceți Preț de referință Automat 2aplicabil**]	[**introduceți Valoarea de Răscumpărare Automată/ Rata de Răscumpărare Automată**]
[**introduceți Data Monitorizării**]	[**introduceți Data de Răscumpărare Automată**]	[<][=][>] [**introduceți Prețul de referință Automat [1]aplicabil]**	[<][=][>] [**introduceți Prețul de referință Automat 2**] **aplicabil**]	[**introduceți Prețul de Răscumpărare Automată / Rata de Răscumpărare Automată**]]

(g) Notificare privind Răscumpărarea Automată

Notificarea privind Răscumpărarea Automată va fi transmisă de Emitent [Agentului Fiscal] [Agentului de Plată Principal] [din Elveția] și]de Emitent Deținătorilor. Aceasta va include următoarele specificații:

(i) indicarea Seriilor Titlurilor care vor fi răscumpărate;

		(ii) Data Răscumpărării Automate respective; și **(iii) [Valoarea de Răscumpărare Automată] [Rata de Răscumpărare Automată] aplicabilă, la care vor fi răscumpărate Titlurile Ordinare Preferențiale.**
[C.16[8]	**Data expirării sau a scadenței titlurilor de valoare derivate – data exercitării sau data de referință finală**	Data scadenței Titlurilor este [[**inseraţiData Scadenței**]] [Data Cuponului] [Data Plății Dobânzii] care va fi [***inseraţiLuna Răscumpărăriiși Anul Răscumpărării***]]. Data de referință finală a Titlurilor este**[inseraţidata stabilirii răscumpărării]** (“**Data Stabilirii Răscumpărării**”).**]**
[C.17[9]	**Descrierea procedurii de decontare avalorilor mobiliare derivate**	Decontarea Titlurilor se va efectua prin sistemul de clearing prin plata Ratei Finale de Răscumpărare în baza Indicelui către Deținători.**]**
[C.18[10]	**Descrierea modului în care se efectuează restituirea titlurilor de valoare derivate**	***[În cazul [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate][Titlurilor Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] cu Dobândă Fixă,inserați:*** **Dobânda** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială]la termenul scadent în funcție de cuantumul sumei principalului acestora începând de la (inclusiv) [**Data Începerii Aplicării Dobânzii**] (“**Data Începerii Aplicării Dobânzii**”) până la (exclusiv) [ultima] [Dată a Cuponului] [Dată a Plății Dobânzii]. Rata Dobânzii este [**inserați Rata Dobânzii**] la sută [pe an] [**inserați o altă perioadă**]. **Indicele Rentabilității** Rentabilitateaeste egală cu [**inserați rentabilitatea**] la sută pe [●][pe baza [inserați]] **Răscumpărarea Finală / Data Scadenței** Cu excepția cazului în care au fost răscumpărate anterior, în tot sau în parte, sau au fost cumpărate și anulate, [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi răscumpărate integralla

[8] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare nederivate în sensul Anexei V la Regulamentul privind prospectul.

[9] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare nederivate în sensul Anexei V la Regulamentul privind prospectul.

[10] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare nederivate în sensul Anexei V la Regulamentul privind prospectul.

		[**inserațiData Scadenței**] [Data Plății Dobânziicare va fi [***inserațiLuna Răscumpărăriiși Anul Răscumpărării***]]. Rata de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui: [**inserațiRata de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui**]]***/*** ***[În cazul[Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate][Titlurilor Eligibile] cu Rată Fixă Progresivă/Regresivă,inserați:*** **Dobânda** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titluriler Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială]la termenul scadentîn funcție de cuantumul principalului acestora începând de la (inclusiv) [**Data Începerii Aplicării Dobânzii**] ("**Data Începerii Aplicării Dobânzii**") pentru: - prima/primele [inserați numărul, dacă e cazul] Perioadă/Perioade a/ale Dobânzii, [în acest sens, ultima Dată a Cuponului este [**inserați Data**]] [în acest sens, ultima Dată a Plății Dobânzii este la [**inserațiluna/anul**]], cu o rată a dobânzii de [**inserați Rata Dobânzii**] la sută [*pe an*] [**inserațialtă perioadă**] [[și][,]. - ***[inserațiprevederi referitoare la termenele suplimentare ale dobânzii:***[●]] - [ultima/ultimele] [**inserați număruldacă e cazul**] Perioadă/Perioade a/ale Dobânzii, [în acest sens, ultima Dată a Cuponului este [**inserați Data**]] [în acest sens, ultima Dată a Plății Dobânzii este la [**inserațiluna/anul**], cu o rată a dobânzii de [**inserați Rata Dobânzii**] la sută [*pe an*] [**inserațialtă perioadă**] **Indicele Rentabilității** Rentabilitateaeste egală cu [**inserați rentabilitatea**] la sută pe [●][pe baza [inserați]]. **Răscumpărarea Finală / Data Scadenței** Cu excepția cazului în care au fost răscumpărate anterior, în tot sau în parte, sau au fost cumpărate și anulate, [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi răscumpărate integral la [**inserațiData Scadenței**] [Data Plății Dobânzii care va fi [***inserațiLuna Răscumpărăriiși Anul Răscumpărării***]]. Rata de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui: [**inserațiRata de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui**]***/***
		[În cazul [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate] [Titlurilor

		Eligibile]cu Rată Fixă Diferențiată, inserați: **Dobânda** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială]la termenul scadentîn funcție de cuantumul principalului acestora începând de la (inclusiv) [**Data Începerii Aplicării Dobânzii**] ("**Data Începerii Aplicării Dobânzii**") pentru: - prima/primele [inserați numărul, dacă e cazul] Perioadă/Perioade a/ale Dobânzii, care este/sunt începând de la (inclusiv)Data Începerii Aplicării Dobânziipână la (exclusiv) [în cazul nemodificării Perioadei Dobânzii, inserați: [prima] [inserați alt numărDată a Cuponului] [i.e. [**introduceți data**]] [***în cazul modificării Perioadei Dobânzii, inserați***: [prima] [inserați un alt număr] [Dată a Plății Dobânzii][și până la] [**inserați [data][luna][anul]**] [anual] [semestrial] [trimestrial],cu o rată a dobânzii de [**inserați Rata Dobânzii**] la sută [*pe an*] [**inserațialtă perioadă**] ("Rata Inițială a Dobânzii"). - [De la [●] Perioada Dobânzii, care este începând de la (inclusiv) [●] [Data Cuponului] [Data Plății Dobânzii] [și până la] [**inserați[data]** [**luna][anul]**] ("[□]**Data Ajustării Dobânzii**") până la (exclusiv) [***în cazul nemodificării Perioadei Dobânzii, inserați***: [□]Data Cuponului] [***în cazul modificării Perioadei Dobânzii, inserați***: [●] [Data Cuponului] [Data Plății Dobânzii] [și până la] [**inserați [data][luna][anul]**] Titlurile vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială]pentru fiecare Perioadă a Dobânzii[cu o rată a dobânzii de [**inserați Rata Dobânzii]**la sută [pe an] [**inserațialtă perioadă**] [la o Rată a Dobânzii [stabilită de Agentul de Calcul (conform secțiunii 7 (Agenți))] la Data Stabilirii Ajustării Dobânzii, care este egală cu [Rata Swap de Referință] [plus][minus] [Marja [relevantă]] ("[□]**Recalcularea Ratei Dobânzii**").] - [[●]][Ulterior],[D][d]e la [●] Perioada Dobânzii, care este începând de la (inclusiv) [●] [Data Cuponului] [Data Plății Dobânzii] [și până la][inserați [data] [luna][anul]] ("[□]**Data Ajustării Dobânzii**") până la (exclusiv) [***în cazul nemodificării Perioadei Dobânzii, inserați***: ultima Dată a Cuponului] [***în cazul modificării Perioadei Dobânzii, inserați***: Data Scadenței][și până la][inserați [data] [luna][anul]] Titlurile vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială]pentru fiecare Perioadă a Dobânzii[cu o rată a dobânzii de [**inserați Rata Dobânzii]**la sută [pe an] [**inserațialtă perioadă**] [la o Rată a Dobânzii [stabilită de Agentul de Calcul (conform secțiunii 7 (Agenți))] [●] la Data Stabilirii Ajustării Dobânzii, care este egală cu Rata Swap de Referință [plus][minus] [Marja [relevantă]] ("[□]**Recalcularea Ratei Dobânzii**").

		["Marjă" corespunde unei suprataxe sau unui discountexprimat(ă) în puncte procentuale și a fost stabilit(ă) [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●] [pentru cea de a [□] Perioadă a Dobânzii] ca[●]] [**inserați detalii suplimentare**].] **Indicele Rentabilității** Rentabilitatea este egală cu [inserați rentabilitatea] la sutăpe an până la [**inseraţiData Ajustării Dobânzii**[pe baza [inserați]]]. Rata dobânzii fixe va fi recalculată cu efect de la [**inseraţiData Ajustării Dobânzii**] și,drept urmare, rentabilitatea la scadență nu poate fi specificată. **Răscumpărarea Finală / Data Scadenței** Cu excepția în care au fost răscumpărate anterior, în tot sau în parte, sau au fost cumpărate și anulate, [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi răscumpărate integralla [**inseraţiData Scadenței**] [Data Plății Dobânzii,care va fi [**inseraţiLuna / Anul Răscumpărării**]]. Rata de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui: [**inseraţiRata de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui**]***/***
		[***În cazul[Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate]*** [***Titlurilor Eligibile***] ***cu Rată Fixă [Diferențiată] - Variabilă,inserați:*** **Dobânda (Rată Fixă)** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială] la termenul scadent în funcție de cuantumul principalului acestora începând de la (inclusiv) [**introduceți data**] ("**Data Începerii Aplicării Dobânzii**") până la (exclusiv) [în cazul nemodificării Perioadei Dobânzii Fixe introduceți: [prima][●][ultima] Dată a Cuponului Fix] [, i.e. [**introduceți data**]] [în cazul modificării Perioadei Dobânzii Fixe introduceți: [prima][●][ultima] Dată de Plată a Dobânzii Fixe ("**Perioada Ratei Dobânzii Fixe**"). "**Data Modificării Dobânzii**" " înseamnă [**[ultima] Dată a Cuponului cu Valoare Fixă**] i.e. [**introduceți data**]] [Data Plății Dobânzii Fixe aferentă **[ultimei]** Date a Cuponului cu Valoare Fixă [i.e. [**introduceți [ultima] Dată a Cuponului cu Valoare Fixă**]]. [***În cazul unei singure rate a dobânzii pentru întreaga Perioadă a Ratei Dobânzii Fixe, inserați:***rata dobânzii pentru Perioada Ratei Dobânzii Fixe este [**inserați Rata Dobânzii**]la sută [*pe an*] [**inserațialtă perioadă**] ("Rata Fixă a Dobânzii").][***În cazul mai multor rate ale dobânzilorpe parcursul Perioadei Ratei Dobânzii Fixe, inserați:***Rata[ratele] dobânziipe parcursul Perioadei Ratei Dobânzii Fixe[este][sunt] pentru [prima] Perioadă a Dobânzii Fixe

		[începând de la Data Începerii Aplicării Dobânziipână la [prima][Dată a Cuponului cu Valoare Fixă][Dată a Plății Dobânzii Fixe] [**inserați Rata Dobânzii**]la sută [*pe an*] [,][și] [pentru a [n-a]Perioadă a Dobânzii Fixede la [***inseratiData relevantă a Cuponului cu Valoare Fixă***][***inserați Data relevantă a Plății Dobânzii Fixe***] până la [inserați Data relevantă a ***Cuponului cu Valoare Fixă***][***inserați Data relevantă a Plății Dobânzii Fixe***] [**inserați Rata Dobânzii**]la sută [*pe an*]] [,][și] [**inserați detalii suplimentare/altă perioadă**] (”Rata/Ratele Fixă/Fixe relevantă/relevante a/ale Dobânzii”).] **Dobândă (Rată Variabilă)** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate] [Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială] la termenul scadentîn funcție de cuantumul principalului acestora începând de la (inclusiv) Data Modificării Dobânziipână la (exclusiv) [ultima] [Dată a Cuponului cu Valoare Variabilă] [Dată a Plății Dobânzii VariabilesauData Scadenței. Dobânda Variabilă asupra [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate] [Titlurilor Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]] va fi plătibilă la fiecare Dată a Plății Dobânzii Variabile. **[*În cazul în care rata dobânzii se va calcula pe baza uneiRate a Dobânzii de Referință, inserați:*** Rata dobânzii variabile pentru [Perioada Dobânzii Variabile] [fiecare Perioadă a Dobânzii Variabile va fi Rata Dobânzii de Referință[cu toate acestea, dacă o asemenea Rată a Dobânzii de Referință va fi sub 0.00 % p.a., se va aplica Rata Dobânzii de Referință de 0.00% p.a.] [***în cazul înmulțirii cu un factor, inserați***: înmulțită cu Factorul [pozitiv][negativ] [și ulterior]] [***în cazul unei Marje,inserați***: [plus] [minus] Marja [relevantă]], toate astfel cum sunt determinate de Agentul de Calcul, exprimate ca rată procentuală [pe an] [**inserațialtă perioadă**]. [“**Factor**” înseamnă un număr pozitiv sau negativ și a fost stabilit [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] as [+][-] [**inserați numărul**] [**inserați detalii suplimentare**].] [“**Marjă**” corespunde unei suprataxe sau unui discountexprimat(ă) în puncte procentuale și a fost stabilit(ă) [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●] [pentru cea de a [□] Perioadă a Dobânzii] ca[●]] [**inserați detalii suplimentare**].]] ***[În cazul în care rata dobânzii este calculată pe baza unei Rate CMS de referință, se aplică următoarele:*** Rata dobânzii pentru fiecare Perioadă a Dobânziise va exprima în procentaj pe anși este stabilită de către Agentul de Calcul în conformitate cu următoarea formulă: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda**

		relevantă] CMS [* Factor]] [+] [-] [Marjă][)] [; [(] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+] [-] [Marjă][)])][; [(] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+][-][Marjă] [)] }] ["**Factor**" înseamnă un număr pozitiv sau negativ [(între 0 și 25în cazul în care se va utiliza un multiplu al CMS relevant sau o marjă a CMSla calcularea ratei dobânzii)] și a fost stabilit [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●] [**inserați detalii suplimentare**].] ["**Marjă**" corespunde unei suprataxe sau unui discount exprimat(ă) în puncte procentuale și a fost stabilit(ă) [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●] [pentru cea de a [□] Perioadă a Dobânzii] ca[●]] [**inserați detalii suplimentare**].]**]** ***[În cazul în care rata variabilă a dobânzii va fi calculată pe baza ratei de referință, conform următoarei formule ([Titluri Digitale][Titluri de Angajamente]), inserați:*** Rata dobânzii ("Rata Dobânzii") pentru fiecare Perioadă a Dobânzii va fi exprimată ca rată a dobânzii *pe an* și va fi calculată conform următoarei formule: Rata Dobânzii Specificate x N[/T] [plus][minus][o Marjă în valoare de] [●]] procente, pe an, în care "**Rata Dobânzii Specificate**" este o rată a dobânzii fixe. [**În cazul Titlurilor de Angajamente, inserați:** "**N**" reprezintă numărul de [zile calendaristice][Zile Lucrătoare] din Perioada Dobânzii relevante, în care Rata de Referință este [[sub][peste][sau][egală cu] Minimum Digital] [și][sau] [[sub][peste][sau][egală cu] Maximum Digital], conform tabelului de mai jos pentru fiecare Perioadă a Dobânzii. "**T**" reprezintă numărul efectiv [zile calendaristice][Zile Lucrătoare] din Perioada Dobânzii relevante.] ["**Marja**" corespunde unei suprataxe sau disagio în puncte procentuale.] "**Zi calendaristică**" se referă la orice zi (cu excepția zilelor de sâmbătă și duminică) în care [Sistemul de Aprobare] [***Dacă Valuta Specificată este EUR sau dacă ȚINTA este necesară din alte motive, inserați:*** [de asemenea] Sistemul de transfer expres de decontare pe bază brută în timp real automată trans-europeană (ȚINTA 2) ("**ȚINTA**")] [este][sunt] operaționale] [***dacă Valuta Specificată nu este EUR sau dacă ȚINTA este necesară din alte motive, inserați*:** [și] băncile comerciale și plățile de regularizare aferente piețelor de schimb valutar în [**toate centrele financiare relevante**].]

[**În cazul Titlurilor de Angajamente, inserați:** Zilele calendaristice: În ceea ce privește zilele calendaristice care nu sunt Zile Lucrătoare, se aplică Rata de Referință din Ziua Lucrătoare imediat anterioară.]

[**În cazul Titlurilor de Angajamente, inserați:** Zilele de întrerupere: În legătură cu orice [zile calendaristice][Zile Lucrătoare] după Ziua de Întrerupere de Referință din Perioada Dobânzii relevante, se aplică Rata de Referință din Ziua de Întrerupere de Referință.

Ziua de Întrerupere de Referință corespunde cu [cea de a doua] [●] Zi Lucrătoare anterioară [Datei Cuponului] [Datei de Plată a Dobânzii] din Perioada Dobânzii relevante].]

[**În cazul Titlurilor Digitale inserați:** "**N**" are valoarea de 1 în Perioada Dobânzii relevante, dacă Rata de Referință este [[peste][sub] [sau] [egală cu] Minimum Digital] [și][sau] [[peste][sub] [sau] [egală cu] Maximum Digital] la Data Stabilirii Ratei de Referință. Altfel, N are valoarea 0.]

Perioada Dobânzii	***Rata Dobânzii Specificată în procente p.a.***	***[Minimum Digital]***	***[Maximum Digital]***	***[Marjă]***
De la (și inclusiv) [inserați data] până la [dar excluzând] [inserați data]				
De la (și inclusiv) [inserați data] până la [dar excluzând] [inserați data]				

["**Minimum Digital**" se referă la minimum specificat în tabelul de mai sus pentru Rata de Referință aferentă Perioadei Dobânzii.]

["**Maximum Digital**" se referă la maximum specificat în tabelul de mai sus pentru Rata de Referință aferentă Perioadei Dobânzii.]

Rata de Referință

[Dacă Rata de Referință este o Rată a Dobânzii de Referință, inserați:

		va fi **va fi Rata Dobânzii de Referință** [, cu toate acestea, în cazul în care respectiva Rată a Dobânzii de Referință este sub 0.00 procente p.a., se va aplica o Rată a Dobânzii de Referință de 0.00 procente p.a.], după cum va stabili Agentul de Calcul, exprimată ca o rată procentuală [*pe an*] [**inserați o altă perioadă de timp**]. [**Dacă Rata de Referință este o Rată CMS de Referință, inserați:** va fi Rata CMS de Referință, după cum va stabili Agentul de Calcul. **[Dacă Rata de Referință este o Rată de Schimb Valutar de Referință, inserați:** este [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] [**inserați o altă Rată de Schimb Valutar**] rata de schimb valutar (la vedere) („Rata de Schimb Valutar de Referință"), exprimată ca sumă a unităților în [**inserați valuta**], care va fi achitată pentru o unitate de [Euro][Dolari Americani] [**inserați o altă Rată de Schimb Valutar**] și care este publicată pe Pagina de Afișaj al Ratei de Schimb Valutar de Referință [Reuters] [WMRSPOT01] [**inserați o altă pagină de afișaj**] începând cu ora [11.00 a.m.] [**inserați o altă oră relevantă**] [**inserați fusul orar relevant**] la Data Stabilirii Ratei de Referință [relevante] [definiți Data Stabilirii Ratei de Referință ("**Data Stabilirii Ratei de Referință**")], după cum va stabili Agentul de Calcul. ***[În cazul în care rata dobânzii este calculată pe bază deHICP, inserați:*** Rata dobânzii pentru fiecare Perioadă a Dobânziiva fi exprimată ca rată procentuală *pe an*("I*an*(t)") și calculată de către Agentul de Calculîn conformitate cu următoarea formulă: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Factor] [+][-] [Suprataxă] [Reducere] [;Valoare }] [+][-] [Marjă] "HICP(t)" înseamnă nivelulHICPcare este publicat prin raportare la [**inserați perioada de referință(t)**]. "HICP(t-1)" înseamnă nivelulHICPcare este publicat prin raportare la [**inserați perioada de referință(t-1)**]. ["Reducere" înseamnă un [număr] [negativ] [număr de puncte procentuale] definit și a fost stabilit ca fiind [●].] ["Suprataxă" înseamnă un [număr] [pozitiv] [număr de puncte procentuale] definit și a fost stabilit ca fiind [●].] ["Valoare" înseamnă un [număr][număr de puncte procentuale] definitcare reprezintă o rată procentuală, și a fost stabilit ca fiind [●].] ["Factor" înseamnă un număr definit (un multiplicator al Ratei

Inflației) și a fost stabilit ca fiind [●].]

[“Marjă” înseamnă un [număr][număr de puncte procentuale] definitși a fost stabilit ca fiind[●].]

“HICP” sau “Indicele”este Indicele Armonizat al Prețurilor de Consum – nerevizuit (excluzând Tutunul) pentru zona euro, care este calculat lunar de către Oficiul de Statistică al Uniunii Europene(“EUROSTAT” sau “**Sponsorul Indicelui**”) și publicat pePagina de Afișajla Data Stabilirii Dobânzii.

Pagina de Afișajînseamnă [**inserațiPagina de Afișaj**].***/***

[***În cazul în care se aplică o rată minimă a dobânziiinserați***: *Rata Minimă a Dobânzii*: Dacă rata dobânzii pentru [prima] [a [●]] [oricare] Perioadă a Dobânzi istabilită în conformitate cu prevederile de mai sus este mai mică de[inserați rata minimă a dobânzii], rata dobânzii pentru o astfel de perioadă a dobânzii va fi de[inserați rata minimă a dobânzii] (Limita inferioară).]

[***În cazul aplicării unei rate maxime a dobânzii,inserați***: *Rata maximă a dobânzii.* Dacă rata dobânzii pentru [prima] [a [●]] [oricare] Perioadă a Dobânziistabilitățîn conformitate cuprevederile de mai sus este mai mare de [**inserațirata maximă a dobânzii**], rata dobânziipentru o astfel de perioadă a dobânzii va fi de [**inserațirata maximă a dobânzii**] (Limita maximă).]

Baza Ratei Dobânzii

[EURIBOR] [LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**inserați altă monedă LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [**altă Rată a Dobânzii de Referință**] [**inserați moneda relevantă**] [CMS] [HICP].

Indicele Rentabilității

[Rentabilitatea pentru respectiva Perioadă Dobânzii Fixeeste după cum urmează:

Perioada Dobânzii Fixe	Rentabilitatea
[●]	[●]

]

[Calculul rentabilității [nu este posibil] [este posibil doar pentru Perioada Dobânzii Fixe [pe baza [introduceți].]

Răscumpărarea Finală / Data Scadenței

Cu excepția cazului în care au fost răscumpărate anterior, în tot sau în parte, sau au fost cumpărate și anulate, [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi răscumpărate integralla [**inserațiData Scadenței**] [Data Plății Dobânzii care va fi [**inserațiLuna / Anul Răscumpărării**]]. Rata de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui: [**inserațiRata de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui**]**/**

		[În cazul [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate] [Titlurilor Eligibile]cu Rată Variabilă - Fixă, inserați: **Dobânda (Rată Variabilă)** [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială] la termenul scadent în funcție de cuantumul sumei principalului acestora începând de la (inclusiv) [**Data Începerii Aplicării Dobânzii**] ("**Data Începerii Aplicării Dobânzii**") până la (exclusiv) [ultima] [Dată a Cuponului cu Valoare Variabilă] [Dată a Modificării Dobânzii] [Data Cuponului cu Valoare Variabilăcare va fi [**inserați Luna/Anul de Răscumpărare**]]. Dobânda Variabilă asupra [Titlurilor Ordinare Preferențiale] [Titlurilor Subordonate] [Obligațiunilor Bancare Garantate][Titlurilor Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]va fi plătibilă la fiecare Dată a Plății Dobânzii Variabile. "Data Modificării Dobânzii"înseamnă [**inserați ultima Dată a Cuponului cu Valoare Variabilă] [**Data Plății Dobânzii Variabile aferentă ultimei Date a Cuponului cu Valoare Variabilă[**inserați ultima Dată a Cuponului cu Valoare Variabilă]**. **[*În cazul în care rata dobânzii se va calcula pe baza uneiRate a Dobânzii de Referință, inserați:*** Rata dobânzii variabile pentru [Perioada Dobânzii Variabile][fiecare Perioadă a Dobânzii Variabile va fi **Rata Dobânzii de Referință** [cu toate acestea, în cazul în care o asemenea Rată a Dobânzii de Referință este sub 0.00% p.a., se va aplica o Rată a Dobânzii de Referință de 0.00%][***în cazul înmulțirii cu un factor, inserați***:, înmulțit cu Factorul [pozitiv][negativ] [și ulterior]] [***în cazul unei Marje,inserați***: Marja [relevantă] [plus] [minus], toate astfel cum sunt determinate de Agentul de Calcul, exprimate ca rată procentuală [pe an] [**inserațialtă perioadă**]. Pagina de Afișaj înseamnă [Pagina de Afișaj REUTERS EURIBOR01] [Pagina de Afișaj REUTERS [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [pagina Bloomberg Index CPTFEMU] [**inserațiPagina de Afișajși informații suplimentare dacă e cazul**] sau fiecare pagină succesoare. ["Factor" înseamnă un număr pozitiv sau negativ și a fost stabilit [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiindde [+][-] [**inserați numărul**] [**inserați detalii suplimentare**].] ["Marjă" corespunde unei suprataxe sau unui discountexprimat(ă) în puncte procentuale și a fost stabilit(ă) [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind [●] [pentru cea de a [□] Perioadă a Dobânzii] ca[●]] [**inserați detalii suplimentare**].]] **[*În cazul în care rata dobânzii este calculată pe baza Ratei CMS de***

		Referință, se aplică următoarele: Rata dobânzii pentru fiecare Perioadă a Dobânziise va exprima în procentaj pe anși este stabilită de către Agentul de Calculîn conformitate cuurmătoarea formulă: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+] [-] [Marjă][)] [; [(] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+] [-] [Marjă][)])][; [(] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [-] [+] [[•]-an(i) [**inserați moneda relevantă**] CMS [* Factor]] [+][-][Marjă] [)] }] ”**Pagina de Afișaj**” înseamnă [**inserațiPagina de Afișaj**]. [“**Factor**” înseamnă un număr pozitiv sau negativ [(între 0 și 25în cazul în care se va utiliza un multiplu al CMS relevant sau o marjă a CMSla calcularea ratei dobânzii)] și a fost stabilit [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind de [●] [**inserați detalii suplimentare**].] [“**Marjă**” corespunde unei suprataxe sau unui discountexprimat(ă) în puncte procentuale și a fost stabilit(ă) [pentru [prima] [□] Perioadă a Dobânzii] ca fiind de [●] [pentru cea de a [□] Perioadă a Dobânzii] cafiind de [●]] [**inserați detalii suplimentare**].]**]** **[*În cazul în care rata dobânzii este calculată pe baza HICP, inserați:*** Rata dobânzii pentru fiecare Perioadă a Dobânziiva fi exprimată ca rată procentualăpe an(“I*an*(t)”) și calculată de către Agentul de Calcul în conformitate cu următoarea formulă: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Factor] [+][-] [Suprataxă] [Reducere] [;Valoare }] [+][-] [Marjă] “HICP(t)” înseamnă nivelul HICP care este publicat prin raportare la [**inserați perioada de referință(t)**]. “HICP(t-1)” înseamnă nivelul HICP care este publicat prin raportare la [**inserați perioada de referință(t-1)**]. [“Reducere” înseamnă un [număr] [negativ] [număr de puncte procentuale] definiți și a fost stabilit ca fiind [●].] [“Suprataxă” înseamnă un [număr] [pozitiv] [număr de puncte procentuale] definiți și a fost stabilit ca fiind [●].] [“Valoare” înseamnă un [număr][număr de puncte procentuale] definitcare reprezintă o rată procentualăși a fost stabilit ca fiind [●].] [“Factor” înseamnă un număr definit (un multiplicator al Ratei Inflației) și a fost stabilit ca fiind [●].] [“Marjă” înseamnă un [număr][număr de puncte procentuale] definiți și a fost stabilită ca fiind[●].] “HICP” or “Indicele” esteIndicele Armonizat al Prețurilor de

Consum – nerevizuit - (excluzând Tutunul) pentru zona euro, care este calculat lunar de către Oficiul de Statistică al Uniunii Europene (“EUROSTAT” sau “**Sponsorul Indicelui**”) și publicat pePagina de Afișajla Data Stabilirii Dobânzii.

”**Pagina de Afișaj**” înseamnă [**inserațiPagina de Afișaj**].***/***

[***În cazul în care se aplică o rată minimă a dobânziiinserați***: *Rata Minimă a Dobânzii*: În cazul în care rata dobânzii variabile aferentă [primei] [celei de a [●]] [oricărei] perioade a dobânzii variabile stabilitățîn conformitate cuprevederile de mai sus este mai mică de[inserați rata minimă a dobânzii], rata dobânzii pentru o astfel de perioadă a dobânzii variabile va fi de[inserați rata minimă a dobânzii] (Limita minimă).]

[***În cazul aplicării unei rate maxime a dobânzii,inserați***: *Rata maximă a dobânzii.* În cazul în care rata dobânzii variabile aferentă [primei] [celei de a [●]] [oricărei] perioade a dobânzii variabile stabilitățîn conformitate cuprevederile de mai sus este mai mare de [**inserațirata maximă a dobânzii**], rata dobânzii pentru o astfel de perioadă a dobânzii variabile va fi de [**inserațirata maximă a dobânzii**] (Limita maximă).]

Dobânda (Rată Fixă)

[Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi purtătoare de dobândă [anuală] [semestrială] [trimestrială]la termenul scadent în funcție de cuantumul sumei principalului acestora începând de la (inclusiv) [**Data Modificării Dobânzii**] până la (exclusiv) [inserați (ultima)**Dată a Cuponului cu Valoare Fixă**] [ultima Dată a Plății Dobânzii Fixe][Data Scadenței] (“**Perioada Ratei Dobânzii Fixe**”).

Rata dobânzii pentru Perioada Ratei Dobânzii Fixe este [**inserați Rata Dobânzii**] [●] la sută [**pe an**] [**inserațialt termen**].

Baza Ratei Dobânzii

[EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**inserați altă monedă LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [**inserațialtă Rată a Dobânzii de Referință**] [***inserați moneda relevantă***] [CMS] [HICP]

Indicele Rentabilității

[Rentabilitatea aferentă respectivei Perioade a Dobânzii Fixeeste după cum urmează:

Perioada Ratei Dobânzii Fixe	Rentabilitate
[●]	[●]

]

[Calculul rentabilității [nu este posibil] [este posibil doar pentru Perioada Dobânzii Fixe].] [bazată pe [inserați]].]

		Răscumpărarea Finală / Data Scadenței Cu excepția cazului în care au fost răscumpărate anterior, în tot sau în parte, sau au fost cumpărate și anulate, [Titlurile Ordinare Preferențiale] [Titlurile Subordonate] [Obligațiunile Bancare Garantate][Titlurile Eligibile [Ordinare Preferențiale][Nepreferențiale]]vor fi răscumpărate integral la [**inserațiData Scadenței**] [Data Plății Dobânzii care va fila [**inserațiLuna / Anul Răscumpărării**]]. Rata de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui: [**inserațiRata de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui**]/**]**
[C.19[11]	**Prețul de exercitare sau prețul final de referință al activului subiacent**	[Nu e cazul. Prețul de referință face parte din formula care este relevantă pentru calculul Ratei de Răscumpărare Finală în Baza Indicelui.]
[C.20[12]	**Descrierea indicelui subiacentși a locurilor unde pot fi găsite informații cu privire la indicelesubiacent**	Indicele subiacenteste Indicele Armonizat al Prețurilor de Consum – nerevizuit(excluzând Tutunul) (HICP) pentru zona euro, care este calculat lunar de către Oficiul de Statistică al Uniunii Europene(EUROSTAT). Informații cu privire la Indice sunt disponibile pe website-ulBloomberg: Index CPTFEMU [**inserațiinformații suplimentaredacă este cazul**].**]**
[C.21[13]	**Indicații cu privire la piețe pe care vor fi tranzacționate valorile mobiliare și pentru care a fost publicat un prospect**	[[S-a depus][Se va depune] cererea de admitere a acestor Titluri ce urmează a fi emise în cadrul Programului la tranzacționare pe piețele reglementate [inserați segmentul de piață] ale următoarei/următoarelor burse de valori: [Bursa de Valori din Luxemburg] [,] [Bursa de Valori din Viena] [,] [Bursa de Valori SIX din Elveția] [●].] [S-a depus][Se va depune] cererea de admitere la tranzacționare a acestor Titluri ce urmează a fi emise în cadrul Programului pe segmentele piețelor nereglementate ale următoarei/următoarelor burse de valori: [Bursa de Valori din Luxemburg] [Bursa de Valori din Viena] [Bursa de Valori SIX din Elveția] [●].] [Nu e cazul. Emitentulnu intenționează să depună nici o cerere pentru [admiterea] acestor Titluri la tranzacționare la nici o bursă de valori.][14]]

Secțiunea D – Riscuri

Element

[11] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare nederivate în sensul Anexei V la Regulamentul privind prospectul.

[12] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare nederivate în sensul Anexei V la Regulamentul privind prospectul.

[13] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise cu o denominare mai mică de 100.000 EUR sau echivalent în altă monedă.

[14] O astfel de declarație poate fi aplicabilă numai în cazul unei oferte exceptate sau al unui plasament privat.

D.2	**Principalele riscuri care sunt specifice Emitentului**	**A. <u>Riscuri aferente Emitentului</u>** 1. RBI, în calitate de membră a Grupului RBI, este supusă riscului de concentrare aferent regiunilor geografice și sectoarelor de clienți. 2. Grupul RBI a fost și e posibil să fie în continuare afectat negativde criza financiară și economică globală,inclusiv de criza datoriilor (suverane) din zona Euro, de riscul ca unul sau mai multe state să părăsească Uniunea Europeană sau zona Euro și de mediul macroeconomic și de piață dificil și e posibil ca acest lucru să impună deprecieri suplimentare asupra expunerilor sale.3Grupul RBIoperează pe mai multe piețe care se caracterizează parțial printr-un risc crescut legat de schimbările politice, economice, juridice și sociale imprevizibile, cum ar fi volatilitatea ratelor de schimb valutar, controlul/restricțiile asupra schimbului valutar, schimbările de reglementare, inflația, recesiunea economică, întreruperile pieților locale, tensiunile de pe piața muncii, conflictele etnice și decalajele economice. 4. Orice apreciere a valorii oricărei monede în care sunt denominate creditele în monedă străină față de valutele din CEE sau chiar o menținere în continuare a unei valori ridicate a unei astfel de monede ar putea – și în mod retroactiv – deteriora calitatea creditelor în monedă străină pe care Grupul RBI le-a acordat clienților din CEE și ridică de asemenea riscul legat de impunerea acțiunilor legislative, precum și de măsuri de reglementare și/sau fiscale și/sau de provocări în procedura litigioasă în detrimentul Grupului RBI. 5. Sistemele de drept și fiscale încă în dezvoltare ale statelor în care operează Grupul RBI ar putea avea un efect negativ considerabil asupra Emitentului. 6. Pe unele dintre piețele sale, Grupul RBI este expusunui risc crescut de intervenție guvernamentală 7. Lichiditatea și profitabilitatea Grupului RBI ar fi afectate negativ în mod considerabil în eventualitatea în care Grupul RBI ar fi incapabil să acceseze piețele de capital, să crească volumul depozitelor, să vândă active în termeni favorabili ori în cazul unei majorări puternice a costurilor sale de finanțare (riscul de lichiditate). 8. Orice deteriorare, suspendare sau retragere a unuia sau mai multor ratinguri de credit ale RBI sau ale unui membru al Grupului RBI ar putea conduce la costuri de finanțare majorate, ar putea deteriora percepția clienților și ar putea avea alte efecte negative semnificative asupra Grupului RBI. 9. Activitatea, poziția capitalului și rezultatele Grupului RBI de operare au fost și pot continua să fie afectate negativ în mod semnificativ de riscurile de piață. 10. Măsurile de hedgings-ar putea dovedi ineficiente. Atunci când intră în poziții neacoperite, Grupul RBI este expus în mod direct la riscul de modificare a ratelor dobânzilor, cursurilor de schimb

		valutarsau prețurilor instrumentelor financiare. 11. Reducerea marjelor ratelor dobânzii poate avea un efect negativ semnificativasupra Grupului RBI. 12. Grupul RBIa suferit și ar putea suferi în continuare pierderi ca urmare a acțiunilor sau a deprecierii bonității comerciale a împrumutaților, partenerilor săi și a altor instituții de servicii financiare (riscul de credit/riscul de contrapartidă). 13. Modificările negative și volatilitatea ratelor de schimb valutar au avut și continuă să aibă un efect negativ asupra evaluării activelor Grupului RBI și asupra situației financiare, a rezultatelor operațiunilor, a fluxurilor de numerar și a adecvării capitalului Grupului RBI. 1. Riscul dezavantajelorgenerate de calitatea RBI de membru al Schemei Raiffeisen de Garantare a Clienților din Austria. 15. Emitentul are obligația de a contribui cu sume la Fondul Unic de Rezoluție și la fonduri finanțate ex-ante aferente schemelor de garantare a depozitelor.Modificarea contribuțiilor poate conduce la sarcini financiare suplimentare pentru emitent și care prin urmare afectează negativ poziția financiară a emitentului și rezultatele sale comerciale, situația financiară și rezultatele operaționale. 16. RBI este expusă la riscuri datorită interconectării sale cu sistemul instituțional de protecție 17. Grupului RBI i s-ar putea impune să participe la sau să finanțeze programe de sprijin guvernamental pentru instituții de credit sau să finanțeze programele de consolidare a bugetului guvernamental, inclusiv prin introducerea unor impozite bancare și a altor taxe. 18. Noi cerințe și modificări guvernamentale sau de reglementare cu privire la nivelurile percepute ale capitalizării adecvate și la alte taxear putea conduce la cerințe de capital crescute și la o profitabilitate redusă pentru Grupul RBI. 19. Este posibil ca emitentul să nu fie capabil să îndeplinească cerințele minime privind propriile fonduri și obligații eligibile. 20. Ajustările profilului de afaceri al RBI sau al Grupului RBI ar putea conduce la modificări ale profitabilității acesteia/acestuia. 21. Conformitatea cu reglementările și regulamentele aplicabile, în special cu cele referitoare la combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, combaterea corupției și prevenirea fraudelor, la sancțiuni, impozitare, precum și cele privind piețele de capital (legate de valori mobiliareși bursiere), implică costuri și eforturi considerabile, iar neconformarea cu acestea ar putea avea consecințe de natură juridică și reputațională grave pentru RBI. 22. Capacitatea RBI a-și îndeplini obligațiile care îi revin conform Titlurilor depinde în special de puterea sa financiară care, la

		rândul său, este influențată de rentabilitatea sa. Mai jos sunt descrişi factorii care pot afecta negativ rentabilitatea RBI: Protecția consumatorilor, Riscul de proiect, Dependența de piața de capital a RBI; Dependența de depozitele clienților Grupului, Criteriile de eligibilitate a garanțiilor, Deteriorarea evaluărilor de active și deprecierea garanțiilor, Concurență, Riscul operațional, Riscurile M&A, Litigii, Gestionarea riscurilor, Sistemele IT, Conflictele de interese, Riscul de participare, Riscul de capital, Riscul proprietății imobiliare, Riscul de decontare.
[D.3][15] **[D.6][16]**	**Riscuri majore care sunt specificevalorilor mobiliare**	**B. Riscuri aferenteTitlurilor** **E posibil ca Titlurilesă nu fie o investiție potrivită pentru toți investitorii dacă nu au suficiente cunoștiințe și/sau experiență pe piața financiară și/sau acces la informații și/sau resurse financiare și lichidități să acopere toate riscurile aferente investiției și/sau înțelegerea termenilor Titlurilor și/sau abilitatea de a evalua posibile scenarii economica, dobanzi și alți factori care ar putea afecta investiția.** **Legalitatea achiziției** Nici Emitentul, nici Intermediarii și niciunul din afiliați acestora nu au sau nu își asumă nicio răspundere pentru legalitatea achiziției Titlurilor de un potențial cumpărător al Titlurilor. **Riscul privind Emitentul** Deținătorii Titlurilor sunt expuși riscului ca Emitentulsă devină temporar sau permanent insolvabil / incapabil de a-și achita datoriile la momentul scadenței acestora. **Deținătorii de Titluri sunt expuși riscului ca RBI să nu se confrunte cu nicio limitare în ceeace privește emiterea de titluri de creditsau contractarea de obligații financiare suplimentare.** **Titlurile pot face obiectul unor reduceri sau conversii efectuate de o autoritate de soluționare, rezultând în (i) suma restantă ce trebuie redusă, inclusiv la zero, (ii) o conversie în acțiuniordinare sau alte titluri de proprietate sau (iii) termenii notelor variază (absorbția statutară a pierderilor**). **Titlurile ar putea fi supuse altor competente de decizie in materie de rezoluțiecare ar putea conduce la neplata dobânzii și/sau la nerambursare.** **Deținătorii de Titluri sunt expuși riscului ca, în eventualitatea insolvenței RBI, depozitele să aibă un rang superior față de pretențiile ce le revin acestora în baza Titlurilor.** **E posibil ca ratingurile Titlurilor, dacă este cazul, să nu reflecte toate riscurile – ratingul Titlurilor ar putea fi modificat în orice**

[15]A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare derivate în sensul Anexei XII la Regulamentul privind prospectul.

[16]A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare nederivate în sensul Anexei V la Regulamentul privind prospectul.

		moment. **Riscul de lichiditate** Nu se poate da nicio asigurare cu privire la faptul că se va dezvolta o piață secundară lichidă pentru Titluri sau, în cazul în care se dezvoltă, că aceasta va continua. Pe o piață nelichidă, e posibil ca un investitor să nu fie capabil să își vândă Titlurileîn orice moment la prețuri juste de piață. E posibil ca posibilitatea de a vinde Titlurile să fie restricționată suplimentar din considerente specifice fiecărei țări. **Riscul prețului de piață** Deținătorulde Titluri este expus risculuilegat deo evoluție nefavorabilă a prețurilor de piață ale Titlurilor sale care se materializează în cazul în care DeținătorulvindeTitlurileînainte de scadența finală a acestora. În acest caz, Deținătorulpoate fi capabil să reinvestească doar în condiții mai puțin favorabilecomparativ cu investiția inițială. **Tranzacțiile de acoperire a riscurilor** Tranzacțiile de acoperire a riscurilor în legătură cu Titlurile pot avea un impact negativ asupra determinării prețului de achiziție și vânzare al Titlurilor. **Riscul derăscumpărare anticipată** În cazul în care Emitentulare dreptulde a răscumpăra Titlurile anterior scadenței sau în care Titlurilesunt răscumpărate anterior scadenței datorită apariției unui eveniment prevăzut în cadrul condițiilor aplicabile Titlurilor, Deținătorul acestor Titluri este expus riscului ca, datorită Răscumpărării Anticipate, investiția sa să aibă o rentabilitate mai redusă decât cea anticipată. De asemenea, Deținătorul poate fi capabil să reinvestească doar în condiții mai puțin favorabile comparativ cu investiția inițială. **Riscul de reinvestiție** Un Deținător de Titluri poate fi expus unor riscuri legate de reinvestiția lichidităților libere de orice Titluri. **Conflictele de interese – Agentul de Calcul** Pot exista potențiale conflicte de interese între Agentul de Calcul și Deținători, în special în legătură cu anumite decizii și hotărâri pe care respectivul Agent de Calcul le poate lua în baza Termenilor și Condițiilor care pot influența sumele primite de Deținători pe durata de valabilitate a Titlurilor și după răscumpărarea acestora. ***[În cazul Titlurilor Preferențiale cu un element de răscumpărareautomată, inserați:*** **Riscul de răscumpărare anticipatăautomată** Condițiile Finale aplicabile vor indica faptul dacă se aplică o răscumpărare anticipatăautomată. În cazul în care Titlurile Preferențiale sunt răscumpărate anticipat automat, Deținătorul de

		astfel de Titluri Preferențiale este expus riscului ca, datorită răscumpărării anticipate, investiția sa să aibă un randament mai redus decât cel anticipat, iar Deținătorul de Titluri e posibil să nu poată reinvesti la o calitate similară celei la care a investit în Titlurile răscumpărate.**]** **Riscul valutar** Deținătoriide Titluri denominate într-o monedă străinăsunt expuși riscului de modificare a cursurilor de schimb valutarși de introducere de mecanisme de control asupra schimburilor valutare. Deoarece Titlurile Globale sunt deținute în majoritatea cazurilor de sau în numele unui Sistem de Decontare, investitorii se vor baza pe procedurile lor de transfer, plată și comunicare cu Emitentul. ***[În cazulTitlurilor cu Rată Fixă,inserați:*** **Titluri cu Rată Fixă** UnDeținător de Titluricu Rată Fixă este expus riscului caprețul unor astfel de Titlurisă scadă ca urmare a modificării ratei de piață a dobânzii.] ***[În cazulTitlurilor cu Rată Variabilă,inserați:*** **Titlurile cu Rată Variabilă** Un Deținător de Titluri cu Rată Variabilă este expus riscului unorniveluri fluctuante ale ratei dobânziiși celui de venit incert din dobânzi. Nivelurile fluctuante ale ratei dobânziifac imposibilă stabilirea profitabilității Titlurilor cu Rată Variabilă în avans. Titlurile cu Rată Variabilă pot include plafoane superioare sau limite inferioare.] [**Riscul decontinuitate a valorii financiare de referință și a ratei de referință** Pe 30 iunie 2016 a intrat în vigoare Regulamentul ((UE) 2016/1011) privind indicii utilizați ca indici de referință în cadrul instrumentelor financiare și al contractelor financiare sau pentru a măsura performanțele fondurilor de investiții ("**Regulamentul Indicilor de Referință**"). Regulamentul Indicilor de Referință ar putea avea ca impact material asupra Titlurilorlegate de un 'indice de referință' rată sau index. Dispariția 'indicelui de referință' sau modificare in maniera de administrare a 'indicelui de referință' ar putea avea ca rezultat ajustarea Termenilor and Condițiilor, răscumpărarea prematură, evaluarea discreționară de către un Agent de Calcul, delistares sau alte consecințe în relație cu Titlurilelegate de un astfel de 'indice de referință'. Orice astfel de consecințe ar putea avea efect material advers asupra valorii și randamentului unor astfel de Titluri.] [**Neclarități legate de calcularea procesului LIBOR și a potențialului rezultând din LIBOR după 2021 poate avea effect advers asupra valorii Titlurilor** Acțiuni ale British Bankers' Association, autorități de

		regulementare sau agenții de impunere a legii ar putea rezulta în schimbări la modalitatea în care LIBOR ar putea fi determinate sau în stabilirea unei rate de referință alternative. De exemplu, pe 27 iulie 2017 U.K. Financial Conduct Authority a anunțat că intenționează să înceteze a convince bancile să submit rate LIBOR după 2021.] **Riscurile aferente Titlurilor cu Marjă a CMS** Termenii și Condițiile Titlurilor cu Marjă a CMS pot prevedea o rată a dobânzii variabilă care depinde de diferența dintre ratele de swap cu termeni diferiți. În cazul în care piața nu se dezvoltă așa cum au anticipat investitorii iar diferența dintre ratele de swap cu termeni diferiți scade într-o măsură mai mare decât s-a anticipat, rata dobânzii plătibilă asupra Titlurilor va fi mai mică decât nivelul de dobândă care prevalează la data achiziției. În cel mai rău scenariu, nu va fi plătibilă nicio dobândă. ***[În cazulTitlurilor cu Rată Fixă Diferențiată,inserați:*** ***Titluri cu Rată Fixă Diferențiată*** Rata dobânzii, care va fi recalculată, poate fi diferită față de rata inițială a dobânzii și poate afecta negativ rentabilitatea Titlurilor.] ***[În cazul Titlurilor cu Rată [Fixă- Variabilă] [Fixă Diferențiată - Variabilă], inserați:*** **Titluri cu [Rată [Fixă - Variabilă] [Fixă Diferențiată - Variabilă]** Conversia ratei dobânzii ar putea afecta piața secundară și valoarea de piață a Titlurilor.] ***[În cazul Titlurilor cu Rată Variabilă - Fixă, inserați:*** **Titluri cu Rată Variabilă - Fixă** Conversia ratei dobânzii ar putea afecta piața secundară și valoarea de piață a Titlurilor.] ***[În cazulTitlurilor cu Cupon Zero,inserați:*** **Titlurile cu Cupon Zero** DeținătoruldeTitluri cu Cupon Zero este expus riscului caprețul acestor Titluri să scadă ca urmare amodificărilor Ratei de Piață a Dobânzii. Prețurile Titlurilor cu Cupon Zero sunt mai volatile decât prețurile Titlurilor cu Rată Fixăși e posibil să reacționeze într-un grad mai ridicat la schimbările Ratei de Piață a Dobânzii decât Titlurile purtătoare de dobândă cu o scadență similară.] ***[În cazulTitlurilor pe Bază de Indice,inserați:*** **Titlurile pe Bază de Indice** [În cazul în care plata dobânziieste legată de un anumit indice, Deținătorul unor Titluri cu dobândă legată de un indice este expus în special riscului deniveluri fluctuante ale ratei dobânzii și

		devenituri incerte din dobânzi sau poate chiar să nu primească dobândă deloc.] [În cazulTitlurilor a căror plată de răscumpărare este legată de un indice, structurile incluse în prezentul Prospect de Bazăprevăd o plată de răscumpărare care nu poate fi mai micădecât valoarea sumei principale a respectivelor Titluri. Totuși, Deținătorul unor astfel de Titluri este expus în special riscului de niveluri variabile ale indicelui și, prin urmare, de rentabilitate incertă a Titlurilor.][17] Mai mult decât atât, prețul de piață al unor astfel de Titluri poate fi foarte volatil.] ***[În cazulTitlurilor cu un Plafon Maxim, inserați:*** **Riscuri legat de Plafonul Maxim** Deținătorii de Titluri cu un plafon maxim nu vor putea să beneficieze de nici o evoluție favorabilă efectivă mai mare decât plafonul stabilit.] **Titlurile nu sunt acoperite de schema statutară de garantare a depozitelor. Titlurile, care sunt emise pe sau după 1 ianuarie 2019, nu sunt acoperite de schema voluntară a Raiffeisen de garantare a clienților la nivel național (Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft - RKÖ). [Schema voluntară a Raiffeisen de garantare a clienților la nivel național (Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft - RKÖ), stabilită pentru obligațiile nesubordonate, s-ar putea dovedi insuficientă pentru compensarea Deținătorilor de Titluri, care sunt emise înainte de 1 ianuarie 2019, pentru orice pierdere suferită în cazul falimentului RBI.] [Pierderile suportate de deținătorii de Titluri, drept consecință a măsurii de recapitalizare internă, în conformitate cu Legea austriacă privind redresarea și soluționarea (Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken (Sanierungs- und Abwicklungsgesetz – BaSAG)) nu vor fi acoperite prin schema voluntară a RKÖ.** **În *cazul Obligațiunilor Bancare Garantate (FundierteBankschuldverschreibungen),inserați:*** **Obligațiuni Bancare Garantate** ***Nu se poate da nicio asigurare că activele din respectivul portofoliu de garantare aferent obligațiunilor bancare garantate vor fi suficiente în orice moment pentru acoperirea obligațiilor ce îi revin RBI în virtutea Titlurilor și/sau că se adaugă valori de înlocuire în timp util la fondul de garantare.*** Chiar dacă prevederile statutare referitoare la Obligațiuni Bancare Garantate (*FundierteBankschuldverschreibungen*) prevăd faptul că portofoliul de garantare va garanta pretențiile derivate din Obligațiunile Bancare Garantate aflate în circulație, e posibil ca investitorii să primească mai puțin decât investiția făcută.] ***Perioada de prezentare statuară prevăzută de legea Germană***

[17] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare nederivate în sensul Anexei V la Regulamentul privind prospectul.

		poatefi redusă în bazatermenilor și condițiilor aplicabile asupra Titlurilor cay în care Deținătorul ar putea avea mai puțin timp să afirmare a creanțelor asupra Titlurilor. Potrivit Termenilor și Condițiilor Titlurilor, perioada de prescripție reglementară de 30 de ani (în conformitate cu § 801 (1) prima propoziție a Codului Civil German (*Bürgerliches Gesetzbuch – BGB*)) poate fi redusă. În cazul plății parțiale sau a neplății totale datorate potrivit Titlurilor Deținătorul va trebui sa aranjeze prezentarea Titlului Global al Emitentului. În cazul unei reduceri a perioadei de prescripție, probabilitatea ca Deținătorul să nu primească valoarea datorată lui crește în condițiile în care Deținătorul va avea mai puțin timp să afirme creanțele asupra Titlurilor în comparație cu deținătorii de titluri de creanță ale căror termini și condiții nu au dus la reducerea perioadei de prescripție sau cu un grad mai scăzut decât a Termenilor și Condițiilor Titlurilor . ***[În cazulîn care sunt aplicabile "HotărârileDeținătorilor",inserați:*** **Hotărârile Deținătorilor – Riscuri legate de aplicarea Legii germane privind emisiunile de titluri de credit.**În cazul în care Termenii și Condițiile prevăd hotărârile Deținătorilor, fie că acestea sunt adoptate în cadrul unei adunări a Deținătorilor fie prin votul acordat fără o astfel de adunare, Deținătoruleste expus riscului de a fi eliminat prin vot printr-o hotărâre majoritară a Deținătorilor. Dat fiind faptul că hotărârile adoptate în mod corespunzător sunt obligatorii pentru toțiDeținătorii, anumite drepturi ale unui astfel de Deținător față de Emitent în bazacondițiilor aplicabileTitlurilorar putea fi modificate sau reduse ori chiar anulate.]
		[În cazulîn care avem un Reprezentant al Deținătorilor, inserați: **Reprezentantul Deținătorilor** Termenii și Condițiileprevăd desemnarea unui Reprezentant al Deținătorilor; astfel, este posibil ca unDeținător să poată fi privat de dreptul său individual de a-și urmări și exercita drepturile care îi revin în baza Termenilor și Condițiilor împotriva Emitentului, acest drept revenindu-i Reprezentantului Deținătorilor,care este exclusiv responsabil să solicite punerea în aplicare a drepturilor tuturor Deținătorilor.] **Administratorul de active austriac (*Kurator*)** **O instanță austriacă ar puteadesemna un administrator al activelor în legătură cu Titlurile în vederea exercitării drepturilor și a reprezentării intereselor Deținătorilor în numele și pe seama acestora, caz în care capacitatea Deținătorilor de a-și urmări în mod individualdrepturile ce le revin în baza Titlurilor ar putea fi limitată.** Un administrator (Kurator) al activelor ar puteafi desemnat de o

instanță austriacă în vederea reprezentării intereselor comune ale Deținătorilor în legătură cu aspecte legate de drepturile colective ale acestora, care poate acționa în dezavantajul unui Deținător individual sau al tuturor Deținătorilor.

Dat fiind faptul că, în cele mai multe cazuri, Titlurile Globale sunt deținute de sau în numele și pe seama unui Sistem de Decontare, investitorii vor trebui să recurgă la propriile lor proceduri pentru transferul, plata și comunicarea cu Emitentul.

Investitorii vor avea posibilitatea de a-și tranzacționa drepturile la beneficii numai prin intermediul Sistemelor de Decontare, iar Emitentul se va descărca de obligațiile sale de plată ce-i revin în baza Titlurilor prin efectuarea plăților către Sistemul de Decontare în vederea distribuirii către conturile deținătorilor acestora.

Rentabilitatearedusă datorată costurilor de tranzacționare și a comisioanelor depozitarului

Rentabilitatea efectivă a Deținătorului asupra Titlurilor ar putea fi redusă în mod considerabil față de rentabilitatea declarată de costurile de tranzacționare și comisioanele percepute de depozitar.

Creditarea în marjă

În situația în care se utilizează un credit pentru finanțarea achiziționării Titlurilor iar ulterior Titlurile devin neperformante sau dacă prețul de tranzacționare se reduce considerabil, Deținătorul nu se va confrunta doar cu o potențială pierdere a investiției sale ci va avea și obligația de a rambursa împrumutul și de a plăti dobânzi la acesta.

Riscul depotențialeconflicte de interese

Unii dintre Intermediari și afiliații acestora s-au angajat și s-ar putea angaja pe viitor în tranzacții de investiții bancare și/sau tranzacții comerciale bancare cu Emitentul și ar putea furniza servicii Emitentului și afiliaților acestuia în cursul normal al activității acestora.

Modificarea legislației

Nu se poate de nici o asigurare în ceea ce privește impactul oricărei modificări potențiale a legislației germane sau austriece ori a oricărei legislații europene care are aplicare directă în Germaniași/sauAustria. Astfel de modificări legislative pot include, fără limitare, introducerea unui nou regim care să le dea posibilitatea autorităților competente din Austria să oblige Deținătorii să suporte pierderile împreună cu Emitentul în anumite circumstanțe.

Impactul fiscal al investiției

Rentabilitateaefectivă a Titlurilor poate fi diminuată de impactul fiscal asupra investiției făcute în Titluri.

Taxa UE propusă asupra tranzacțiilor financiare

În cazul în care taxa preconizată asupra tranzacțiilor financiareva fi implementată, vânzarea și cumpărarea Titlurilorpot constitui

tranzacții impozabile în acest sens.

Plățile Titlurilor ar putea fi suspuse la*[impunerea reținerii impozitului în SUA în baza FATCA]*.

[În cazul Titlurilor Subordonate, inserați:

Riscuri specifice Titlurilor Subordonate

- ***Obligațiile în baza Titlurilor Subordonate vor fi îndeplinite numai după ce au fost satisfăcute toate pretențiile nesubordonate ale creditorilor.***
- ***Într-o mare măsură, drepturile Deținătorilor de Titluri Subordonate pot fi afectate negativ de măsurile de rezoluție, de Mecanismul Unic de Rezoluție și de alte măsuri legate de implementarea BRRD.***
- ***Deținătorii de Titluri Subordonate sunt expuși riscului ca RBI să emită titluri de credit subordonate sau să contracteze obligații subordonate, care sunt preferențialefață de Titlurile Subordonate.***
- ***Titlurile Subordonate nu sunt acoperite de un depozit de garantare statutar sau voluntar ori de o schemă de compensare a investitorilor.***
- ***Titlurile Subordonate nu conferă dreptul de a accelera plățile viitoare.***
- ***Titlurile Subordonate nu pot fi răscumpărate anticipat pe baza opțiunii Deținătorilor și orice drepturi ale RBI de a răscumpăra anticipat sau de a răscumpăra Titlurile Subordonate sunt condiționate de aprobarea prealabilă a autorității competente.***
- ***Riscurile specifice pieței secundare a Titlurilor Subordonate; Constituirea pieței pentru propriile Titluri Subordonate ale RBI necesită aprobarea prealabilă a autorității competente și este supusă anumitor condiții și plafoane].***

[În cazul Titlurilor Eligibile inserați:

Riscurile Suplimentare aferente Titlurilor Eligible

- ***Calificarea Titlurilor Eligibile ca instrumente eligibile în scopuri MREL este supusă incertitudinii***
- ***Pretențiile deținătorilor de Titluri Eligibile Nepreferențiale vor fi subordonate pretențiilor deținătorilor unor alte tipuri specifice de pretenții.***
- ***Titlurile Eligibile pot fi răscumpărate înainte de scadență, din motive fiscale sau de reglementare.***
- ***Titlurile Eligibile nu conferă dreptul de a accelera plățile viitoare ale dobânzii sau sumei principale.***
- ***Instrumentele de datorie avâd calificarea "nepreferențiale" reprezintă noi tipuri de instrumente pentru care nu există un istoric de tranzacționare.]***

[În cazul Titlurilor denominate în Renminbi (n.t.: moneda populară a Republicii Populare Chineze),inserați:

Riscuri specifice Titlurilor denominate în Renminbi

- ***Moneda Renminbinu este complet convertibilă în mod liber și există restricții cu privire la remiterea Renminbi către și din Republica Populară Chineză care pot afecta negativ lichiditatea Titlurilor denominate în Renminbi***

  Moneda Renminbinu este complet convertibilă în mod liber în prezent.

- ***Există o disponibilitate limitată de Renminbiîn afara granițelor PRC care poate afecta lichiditatea Titlurilor și capacitatea Emitentului de a obține Renminbi în afara granițelor PRC pentru deservirea Titlurilor.***

  Ca urmare are stricțiilor impuse de guvernul PRC cu privire la fluxurile transfrontaliere de fonduri în Renminbi, disponibilitatea monedei Renminbi în afara granițelor PRC este limitată. Acest lucru ar putea afecta lichiditatea Titlurilorși capacitatea Emitentului de a pune la dispoziție Renminbipentru plata Titlurilor.

- ***Investițiile în Titlurile denominate în Renminbi sunt supuse riscurilor de schimb valutar cu moneda Renminbi***

  Valoarea Renminbi în Euro și în alte monede străine variază din când în când și este afectată de schimbările din PRC, de condițiile politice și economice internaționale și de mulți alți factori. Valoarea în Euro și în alte monede străine aplicabile a acestor plăți ale dobânzii și ale sumei principale în Renminb ipoate varia în ceea ce privește principalele cursuri de schimb valutar.

- ***Investițiile în Titlurile denominate în Renminbi sunt supuse riscurilor de schimb valutar.***

În anumite circumstanțe Emitentul are dreptul de a stabili orice plată în baza Titlurilor denominate în Renminbi (în totalitate sau în parte) în dolari americani.

- ***Investiția în Titluri este supusă riscurilor de rată a dobânzii***

  În afară de aceasta, liberalizarea suplimentară a ratelor dobânzilorde către guvernul PRC poate majora volatilitatea ratei dobânzii,iar prețul de tranzacționare a Titlurilor poate varia, cu fluctuații ale ratelor dobânzilorîn Renminbi.

- ***Plățile aferente Titlurilor se vor efectua către investitori numai în maniera specificată în cadrul Titlurilor***

  Toate plățile către deținătorii de interese în legătură cu Titlurile se vor efectua prin transfer către un cont bancar în Renminbi menținut în Hong Kong, în conformitate cu

		reglementările și procedurile care guvernează Sistemul relevant de Decontare. Nici Emitentului și nici Agentului Fiscal sau Agentului de Plăți nu i se poate impune să efectueze plata prin alte mijloace (inclusiv în bancnote, prin cec, trată sau prin transfer către un cont bancar de pe teritoriul PRC).**]** **[Obligațiuni verzi sau obligațiuni sociale – Utilizarea veniturilor:** **În ceea ce privește Titlurile emise în vederea unei utilizări specifice a veniturilor, cum ar fi o Obligațiune Verde sau Obligațiune Socială, nu poate exista o asigurare că o astfel de utilizare a veniturilor va fi potrivită pentru criteriile de investiție ale unui investitor.** Emitentul nu oferă nicio asigurare că utilizarea acestor venituri pentru orice fel de proiecte verzi sau proiecte sociale va satisface așteptările sau cerințele prezente sau viitoare ale investitorilor în ceea ce privește orice criterii sau directive de investiție cu care acești investitori sau investițiile acestora trebuie să se conformeze. În cazul în care oricare din aceste Titluri sunt listate sau admise la tranzacționare pe orice segment specific "verde", "ambiental", "sustenabil", "social" sau orice alt segment etichetat în mod similar al oricărei piețe bursiere sau piețe de valori mobiliare, Emitentul nu oferă nicio asigurare că o astfel de listare sau admitere satisface așteptările sau cerințele prezente sau viitoare în ceea ce privește orice criterii sau directive de investiție cu care acești investitori sau investițiile acestora trebuie să se conformeze. Orice neutilizare a veniturilor din orice emisiune de Titluri pentru orice proiecte verzi sau sociale și/sau orice situație în care respectivele Titluri nu mai sunt listate sau admise la tranzacționare pe orice piață bursieră sau piață de valori mobiliare conform celor de mai sus poate avea un efect negativ semnificativ asupra valorii respectivelor Titluri și posibil asupra valorii oricăror alte Titluri care au scopul de a finanța proiecte verzi sau sociale și/sau poate determina consecințe negative pentru anumiți investitori cu mandate în baza portofoliului de a investi în valori mobiliare pentru a fi utilizate într-un anumit scop.]
	[**Atenționarede risc cu privire la faptul că investitorii ar putea pierde valoarea întregii lor investiții sau o parte din aceasta, după caz**	Investitorii ar trebui să ia în calcul faptul că pot pierde părți sau toate investițiile lor.][18]

[18] A se șterge în cazul în care Titlurile sunt emise ca valori mobiliare nederivate în sensul Anexei V la Regulamentul privind prospectul.

Secțiunea E – Oferta

Element		
E.2b	**Motivele care stau la baza ofertei, utilizarea veniturilor, veniturile nete estimate**	**Motivele care stau la baza oferteiși folosirea sumelorsunt după cum urmează:** [Motivele care stau la baza ofertei sunt de a genera finanțare, de a acoperi anumite riscuri sau de a profita de oportunitățile actuale ale pieței (speculă legală).] [dacă în legătură cu o anumită emisiune se aplică un motiv diferit, inserați motivul]. [Veniturile nete vor fi folosite pentru finanțare în cursul normal de activitate al Emitentului și al societăților Grupului RBIpentru tranzacții de acoperire a riscurilor sau pentru activitate de specula legală] [Dacă există o utilizare specială identificată a sumelor, inserați folosirea sumelor.] [***obligațiuni verzi sau obligațiuni sociale – specificați detaliile***] [Nu este cazul [***altele***] [Veniturile nete estimate: [●]]
E.3	**Condițiile ofertei**	**Condițiile oferteisuntdupă cum urmează:** [Restricții de Vânzare [●]] [Oferta [Perioada][Ziua] [●]] [Emisiunea[Data] [Perioada]: [●]] [Data Inițială aEmisiunii: [●]] [Prețul Emisiunii: [●]] [Prețul Inițial al Emisiunii: [●]] [în prima zi a ofertei] [●]] [Prețul Maxim al Emisiunii: [●]] [Comisioane : [●]] [Intermediar] : [●]] [●]] [Agentul de Listare: [●]] [Agentul Fiscal: [●]] [Agentul/Agenții de Plată: [●]] [Agentul de Calcul: [●]]

E.4	**Oriceinteres care este esențial pentru emisiune/ofertă, inclusiv interesele care vin în conflict**	[Nu este cazul.] [Din informațiile deținute de Emitent, nicio persoană implicată în ofertade Titlurinu face obiectul nici unui conflict de interese esențial pentru Titlurișisau pentru ofertă] [***descrierea conflictelor de interese, dacă e cazul***] [Unii dintre Intermediarii desemnați în baza Programului Emitentului și afiliații acestora s-au angajat și s-ar putea angaja pe viitor în tranzacții de investiții bancare și/sau tranzacții comerciale bancare cu Emitentul și ar putea furniza servicii Emitentului în cursul normal al activității acestuia.]
E.7	**Cheltuieli estimate a fi percepute investitorului de către Emitent sau de către ofertant**	**[**Nu este cazul; Emitentul însuși nu percepe niciun fel de cheltuieli. Totuși, este posibil să se perceapă alte costuri, cum ar fi comisioanele de depozit.**] [●]**