

## SÚHRN

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

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

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

### Oddiel A - Úvod a upozornenia

Prvok		
A.1	Upozornenia	<p>Upozornenie:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Tento Súhrn predstavuje úvod k tomuto prospektu („<b>Prospekt</b>“).</li><li>Akékoľvek rozhodnutie investovať do dlhopisov vydaných na základe tohto Prospektu („<b>Dlhopisy</b>“) by malo vychádzať z toho, že investor posúdi Prospekt ako celok.</li><li>V prípade podania žaloby na súd týkajúcej sa údajov obsiahnutých v Prospekte, vnútroštátne predpisy členských štátov môžu pred začatím súdneho konania žalujúcemu investorovi uložiť povinnosť, aby znášal náklady na preklad Prospektu.</li><li>Osoby, ktoré vyhotovili Súhrn vrátane jeho prekladu, majú občianskoprávnou zodpovednosť za správnosť údajov iba v prípade, že je Súhrn zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami Prospektu, alebo v spojení s ostatnými časťami Prospektu neobsahuje informácie, ktoré sú pre investorov kľúčové pri rozhodovaní, či investovať do Dlhopisov.</li></ul>
A.2	Súhlas emitenta s použitím Prospektu	<p><i>[V prípade udelenia všeobecného súhlasu s použitím Prospektu vložte nasledujúci text:</i></p> <p>Emitent súhlasí s použitím Prospektu v súvislosti s [verejnou ponukou okrem ponuky podľa článku 3 ods. 2 Smernice o prospekte („<b>Neoslobodená ponuka</b>“)] [názov príslušnej <b>Série Dlhopisov</b>] [v] [Nemecku][,] [a] [Rakúsku][,] [a] [Českej republike][,] [a] [Slovenskej republike][,] [a] [Poľsku][,] [a] [Maďarsku][,] [a] [Rumunsku] [a] [Luxembursku] každým [Dealerom][,] [a/alebo] [jednotlivými] [ďalšími] [regulovanými] [úverovými inštitúciami] [v EÚ] [,] [a/alebo] [regulovanou finančnou inštitúciou v EÚ] [,] [a/alebo] [finančným sprostredkovateľom], ktorý je v zmysle smernice 2014/65/EÚ o trhoch s finančnými nástrojmi („<b>MiFID II</b>“) oprávnený vykonať následný predaj alebo konečné umiestnenie Dlhopisov (ďalej spoločne „<b>Všeobecne oprávnení predkladatelia ponuky</b>“) počas /uvedte obdobie trvania ponuky alebo obdobie, na ktoré sa poskytuje súhlas s použitím Prospektu], za predpokladu splnenia konkrétnych obmedzení uvedených v Konečných podmienkach, avšak s tým, že Prospekt je naďalej platný v súlade s článkom 11 luxemburského zákona o prospekte, ktorým bola implementovaná smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/71/ES zo 4. novembra 2003, v znení neskorších predpisov.</p> <p>Prospekt možno poskytnúť potenciálnym investorom iba spolu so všetkými dodatkami zverejnenými pred týmto poskytnutím. Akýkoľvek dodatok je k dispozícii na nahliadnutie v elektronickej podobe na webovej stránke</p>

luxemburskej burzy (www.bourse.lu) a na webovej stránke Emitenta www.rbinternational.com v časti „Investori“.

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

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

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

Emitent súhlasí s použitím Prospektu v súvislosti s [verejnou ponukou okrem ponuky podľa článku 3 ods. 2 Smernice o prospekte („**Neoslobodená ponuka**“)] [názov príslušnej **Série Dlhopisov**] [v] [Nemecku][,] [a] [Rakúsku][,] [a] [Českej republike][,] [a] [Slovenskej republike] [,] [a] [Poľsku][,] [a] [Maďarsku][,] [a] [Rumunsku] [a] [Luxembursku] každým [Dealerom] [,] [a/alebo] [jednotlivými] [ďalšími] [regulovanými] [úverovými inštitúciami] [v EÚ] [,] [a/alebo] [regulovanou finančnou inštitúciou v EÚ] [,] [a/alebo] [finančným sprostredkovateľom], ktorý je v zmysle smernice 2014/65/EÚ o trhoch s finančnými nástrojmi („**MiFID II**“) oprávnený vykonať následný predaj alebo konečné umiestnenie Dlhopisov, v každom prípade, ako sa uvádza v príslušných Konečných podmienkach alebo na webovej stránke Emitenta www.rbinternational.com v časti „Investori“ (spoločne „**Osobitne oprávnení predkladatelia ponuky**“), ktorí budú výhradne oprávnení používať Prospekt na účely následného predaja alebo konečného umiestnenia príslušných Dlhopisov počas [uveďte obdobie trvania ponuky alebo obdobie, na ktoré sa poskytuje súhlas s použitím Prospektu], za predpokladu splnenia konkrétnych obmedzení uvedených v Konečných podmienkach, avšak s tým, že Prospekt je naďalej platný v súlade s článkom 11 luxemburského zákona o prospekte cenných papierov (*Loi relative aux prospectus pour valeurs mobilières*), ktorým bola implementovaná smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/71/ES zo 4. novembra 2003, v znení neskorších predpisov.

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

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

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

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

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

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

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

## Oddiel B - Raiffeisen Bank International AG - Emitent

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

		<ul style="list-style-type: none"> <li>Všeobecné trendy vo finančnom odvetví. Trendy a neistoty vplývajúce na finančný sektor všeobecne, a teda aj na Skupinu RBI, sa naďalej týkajú makroekonomického prostredia. Na finančný sektor ako celok, avšak predovšetkým takisto na Skupinu RBI, má vplyv s tým súvisiaca nestabilita finančných trhov a ich zvýšená volatilita. Skupina RBI sa nedokáže vyhnúť dôsledkom úpadku spoločností, zhoršeniu úverovej bonity dlžníkov a neistote v oceňovaní v nadväznosti na kolísanie na trhu s cennými papiermi. Podobne mimoriadne nízka hladina úrokových sadzieb môže mať takisto vplyv na správanie sa investorov a klientov, čo môže viesť k slabšej tvorbe rezerv/opravných položiek a/alebo tlaku na rozpätie úrokových sadzieb. Z tohto dôvodu je Skupina RBI v rokoch 2018 a 2019 opäť vystavená zložitým hospodárskym podmienkam.</li> </ul> <p>Pozri tiež nižšie uvedený prvok B.12.</p>
<b>B.5</b>	<b>Opis skupiny emitenta a postavenie emitenta v skupine</b>	<p>RBI je konečnou materskou spoločnosťou skupiny RBI a podľa § 30 rakúskeho zákona o bankách (<i>Bankwesengesetz – „BWG“</i>) je takisto nadriadenou úverovou inštitúciou (<i>übergeordnetes Kreditinstitut</i>) skupiny úverových inštitúcií (<i>Kreditinstitutsgruppe</i>) RBI, ktorú tvoria všetky úverové inštitúcie, finančné inštitúcie, spoločnosti zaoberajúce sa cennými papiermi a podniky ponúkajúce podporné služby súvisiace s bankovníctvom, v ktorých RBI vlastní nepriamo alebo priamo väčšinové podiely alebo v nich uplatňuje kontrolný vplyv. V zmysle zákona BWG je RBI vo funkcii ako nadriadenej úverovej inštitúcie skupiny úverových inštitúcií RBI povinná okrem iného kontrolovať riadenie rizík, účtovné a kontrolné postupy a takisto stratégiu pre riadenie rizík celej Skupiny RBI.</p> <p>V dôsledku zlúčenia s bývalou materskou spoločnosťou Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft („<b>RZB</b>“) v marci 2017 („<b>zlúčenie v roku 2017</b>“) sa RBI stala centrálnou inštitúciou (<i>Zentralinstitut</i>) Regionálnych bánk Raiffeisen a z tohto dôvodu je držiteľom rezervy likvidity (podľa zákona BWG, predovšetkým § 27a zákona BWG) a je centrálnou zúčtovacou jednotkou likvidity bankovej skupiny Raiffeisen Austria. Regionálne banky Raiffeisen, ktoré spoločne vlastnia väčšinu akcií RBI a pôsobia najmä na regionálnej úrovni, poskytujú centrálnu službu bankám Raiffeisen v ich regióne a takisto sú univerzálnymi úverovými inštitúciami. Regionálne banky Raiffeisen nie sú súčasťou Skupiny RBI.</p>
<b>B.9</b>	<b>Prognóza alebo odhad zisku</b>	Nepoužije sa; žiadna prognóza alebo odhad zisku nie sú zahrnuté.
<b>B.10</b>	<b>Výhrady v správe audítora o historických finančných informáciách</b>	<p>Nepoužije sa. Spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft („<b>KPMG</b>“) overila nemeckú verziu konsolidovanej účtovnej závierky RBI k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016 a vydala pre tieto konsolidované účtovné závierky správy audítora s výrokom „bez výhrad“ (<i>Bestätigungsvermerk</i>). Spoločnosť KPMG takisto vykonala revíziu predbežnej konsolidovanej účtovnej závierky RBI v nemeckom jazyku za prvý polrok 2018 končiaci 30. júna 2018. V správe spoločnosti KPMG neboli uvedené žiadne výhrady.</p> <p>Spoločnosť KPMG taktiež overila nemeckú verziu konsolidovanej účtovnej závierky RBI podľa stavu k 31. decembru 2018 a vydala pre túto konsolidovanú účtovnú závierku stanovisko audítora s výrokom „bez výhrad“ (<i>Bestätigungsvermerk</i>).</p>
<b>B.12</b>	<b>Vybrané historické kľúčové údaje emitenta za každý finančný rok a prípadné následné priebežné</b>	

	finančné obdobia (s uvedením porovnateľných údajov)			
		<b>Výkaz ziskov a strát v mil. EUR</b>	<b>1-12/2017</b> (auditované)	<b>1-12/2016</b> (auditované)
		Čisté úrokové výnosy	3.208	2.935
		Čisté opravné položky na straty z úverov	(287)	(754)
		Čistý úrokový výnos po zohľadnení vytvorených opravných položiek	2.921	2.181
		Čistý výnos z poplatkov a provízií	1.719	1.497
		Čistý zisk z obchodovania	244	215
		Čistý výnos z finančných derivátov a záväzkov	(41)	(189)
		Čistý zisk z finančných investícií	(83)	153
		Všeobecné administratívne náklady	(3.104)	(2.848)
		Výsledok hospodárenia pred zdanením	1.612	886
		Výsledok hospodárenia po zdanení	1,246	574
		Konsolidovaný výsledok hospodárenia	1.116	463
		<b>Súvaha v mil. EUR</b>	<b>31/12/2017</b> (auditované)	<b>31/12/2016</b> (auditované)
		Vlastný kapitál	11.241	9.232
		Aktíva spolu	135.146	111.864
		<b>Vybrané kľúčové ukazovatele</b>	<b>31/12/2017</b> (auditované)	<b>31/12/2016</b> (auditované)
		Ukazovateľ nesplácaných úverov <sup>(1)</sup>	5,7 %	9,2 %
		Ukazovateľ krytia nesplatených úverov <sup>(1)</sup>	67,0 %	75,6 %
		<b>Špecifické bankové údaje</b>	<b>31/12/2017</b> (auditované)	<b>31/12/2016</b> (auditované)
		Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (s uplatnením prechodných ustanovení)	12,9 %	13,9 %
		Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	12,7 %	13,6 %
		Celkový podiel kapitálu (s uplatnením prechodných ustanovení)	17,9 %	19,2 %
		Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	17,8 %	18,9 %
		<b>Finančná výkonnosť</b>	<b>1-12/2017</b> (auditované)	<b>1-12/2016</b> (auditované)
		Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva) <sup>(2)</sup>	2,48 %	2,78 %
		Návratnosť kapitálu pred zdanením <sup>(3)</sup>	16,2 %	10,3 %
		Ukazovateľ nákladovosti <sup>(4)</sup>	59,4 %	60,7 %
		Zisk na akciu v EUR	3,34	1,58
		<b>Zdroje</b>	<b>31/12/2017</b> (auditované)	<b>31/12/2016</b> (auditované)
		Zamestnanci ku dňu vykazovania (ekvivalenty na plný pracovný úväzok)	49.700	48.556
		Pobočky	2.409	2.506
Tento prehľad zahŕňa nasledujúce Alternatívne ukazovatele výkonnosti (Alternative Performance Measures („APM“):				
(1) Ukazovateľ nesplatených úverov a Ukazovateľ krytia nesplatených úverov				
„Nebankové inštitúcie celkom“; Ukazovateľ nesplatených úverov: Nesplácané úvery vo vzťahu k celkovým úverom a zálohám poskytnutým klientom; Ukazovateľ krytia nesplatených úverov: straty zo zníženia hodnoty úverov a záloh poskytnutých klientom vo vzťahu k nesplácaným úverom poskytnutých klientom.				
(2) Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva): Čisté úrokové výnosy z priemerných úročených aktív.				
(3) Návratnosť celkového kapitálu: Návratnosť celkového kapitálu vrátane neovládaných podielov, tzn. zisk po zdanení vo vzťahu k priemernej výške vlastného kapitálu vo výkaze o finančnej situácii. Priemerná výška vlastného kapitálu sa vypočítava z údajov na konci mesiaca vrátane neovládaných podielov pri nezohľadnení zisku z bežného roka.				
(4) Pomer nákladov k výnosom: Všeobecné administratívne náklady vo vzťahu k prevádzkovým výnosom (mínus bankové poplatky, straty zo zníženia hodnoty goodwillu, odpis záporného goodwillu a akékoľvek jednorazové vplyvy vykázané pod položkou rôzne prevádzkové náklady).				

Zdroj: Výročná správa 2017 (Konsolidovaná účtovná závierka RBI overená audítorom za účtovný rok 2017).

<b>Výkaz ziskov a strát v mil. EUR</b>	<b>1-6/2018</b> (revidované)	<b>1-6/2017</b> (revidované)
Čisté úrokové výnosy	1.663	1.593 <sup>(1)</sup>
Čistý výnos z poplatkov a provízií	869	843 <sup>(1)</sup>
Čistý zisk z obchodovania a výsledná reálna hodnota	16	27 <sup>(1)</sup>
Všeobecné administratívne náklady	(1.494)	(1.503) <sup>(1)</sup>
Straty zo znehodnotenia finančných aktív	83	(100) <sup>(1)</sup>
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1.024	849 <sup>(1)</sup>
Výsledok hospodárenia po zdanení	820	656 <sup>(1)</sup>
Konsolidovaný výsledok hospodárenia	756	587 <sup>(1)</sup>
<b>Súvaha v mil. EUR</b>	<b>30/6/2018</b> (revidované)	<b>31/12/2017</b> (auditované)
Vlastný kapitál	11.968	11.241
Aktíva spolu	143.556	135.146
<b>Výbrané kľúčové ukazovatele</b>	<b>30/6/2018</b> (revidované)	<b>31/12/2017</b> (auditované)
Ukazovateľ nesplácaných úverov <sup>(2)</sup>	4,8 %	5,7 % <sup>(1)</sup>
Ukazovateľ krytia nesplatených úverov <sup>(2)</sup>	73,5 %	67,0 % <sup>(1)</sup>
<b>Špecifické bankové údaje</b>	<b>30/6/2018</b> (revidované)	<b>31/12/2017</b> (auditované)
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (s uplatnením prechodných ustanovení)	12,8 %	12,9 %
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	12,8 %	12,7 %
Celkový podiel kapitálu (s uplatnením prechodných ustanovení)	17,7 %	17,9 %
Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	17,6 %	17,8 %
<b>Finančná výkonnosť</b>	<b>1-6/2018</b> (revidované)	<b>1-6/2017</b> (revidované)
Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva) <sup>(3)</sup>	2,48 %	2,44 % <sup>(1)</sup>
Návratnosť kapitálu pred zdanením <sup>(4)</sup>	18,7 %	17,4 %
Ukazovateľ nákladovosti <sup>(5)</sup>	56,0 %	58,9 % <sup>(1)</sup>
Zisk na akciu v EUR	2,21	1,79
<b>Zdroje</b>	<b>30/6/2018</b> (revidované)	<b>31/12/2017</b> (auditované)
Zamestnanci ku dňu vykazovania (ekvivalenty na plný pracovný úväzok)	50.025	49.700
Pobočky	2.411	2.409

(1) Upravené v dôsledku zavedenia IFRS 9 a FINREP: Dňa 1. januára 2018 nadobudol platnosť nový účtovný štandard pre finančné nástroje (IFRS 9). Okrem prijatia IFRS 9 RBI takisto zmenila zobrazenie svojej súvahy, ktorá je teraz v súlade so štandardmi finančného výkazníctva (FINREP), ktoré vydáva Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA). S prijatím týchto štandardov bolo takisto nevyhnutné upraviť porovnateľné obdobie a porovnateľný dátum vykazovania.

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

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

Zdroj: Polročná účtovná zvierka 2018 (Revidovaná predbežná konsolidovaná účtovná zvierka RBI za šesť mesiacov končiacich 30. júna 2018).

<b>Výkaz ziskov a strát v mil. EUR</b>	<b>1/1-30/9/2018</b> (neauditované)	<b>1/1-30/9/2017</b> (revidované)
Čisté úrokové výnosy	2.519	2.407 <sup>(1)</sup>
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1.325	1.271 <sup>(1)</sup>
Čistý zisk z obchodovania a výsledná reálna hodnota	20	27 <sup>(1)</sup>
Všeobecné administratívne náklady	(2.228)	(2.213) <sup>(1)</sup>
Straty zo znehodnotenia finančných aktív	56	(191) <sup>(1)</sup>
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1.587	1.301 <sup>(1)</sup>
Výsledok hospodárenia po zdanení	1.271	1.012 <sup>(1)</sup>
Konsolidovaný výsledok hospodárenia	1.173	910 <sup>(1)</sup>
<b>Súvaha v mil. EUR</b>	<b>30/9/2018</b> (neauditované)	<b>31/12/2017</b> (auditované)
Vlastný kapitál	12.331	11.241 <sup>(1)</sup>
Aktíva spolu	146.177	135.146 <sup>(1)</sup>
<b>Špecifické bankové údaje</b>	<b>30/9/2018</b> (neauditované)	<b>31/12/2017</b> (auditované)
Ukazovateľ nesplácaných úverov <sup>(2)</sup>	4,4 %	5,7 % <sup>(1)</sup>
Ukazovateľ krytia nesplatených úverov <sup>(2)</sup>	75 %	67 % <sup>(1)</sup>
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (s uplatnením prechodných ustanovení)	12,3 %	12,9 %
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	12,3 %	12,7 %
Celkový podiel kapitálu (s uplatnením prechodných ustanovení)	17,1 %	17,9 %
Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	17,0 %	17,8 %
<b>Finančná výkonnosť</b>	<b>1/1-30/9/2018</b> (neauditované)	<b>1/1-30/9/2017</b> (neauditované)
Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva) <sup>(3)</sup>	2,49 %	2,45 % <sup>(1)</sup>
Návratnosť kapitálu pred zdanením <sup>(4)</sup>	19,6 %	17,5 %
Ukazovateľ nákladovosti <sup>(5)</sup>	55,7 %	57,9 % <sup>(1)</sup>
Zisk na akciu v EUR	3,43	2,74
<b>Zdroje</b>	<b>30/9/2018</b> (neauditované)	<b>31/12/2017</b> (auditované)
Zamestnanci ku dňu vykazovania (ekvivalenty na plný pracovný úväzok)	50.416	49.700
Pobočky	2.405	2.409

- (1) Dňa 1. januára 2018 nadobudol platnosť nový účtovný štandard pre finančné nástroje (IFRS 9). Okrem prijatia IFRS 9 RBI takisto zmenila zobrazenie vykazovania svojej finančnej situácie, ktorá je teraz v súlade so štandardmi finančného výkazníctva (FINREP), ktoré vydáva Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA). S prijatím štandardov bolo takisto nevyhnutné upraviť finančné údaje porovnateľné obdobie a porovnateľný dátum vykazovania.

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

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

Zdroj: Správa za tretí štvrtrok 2018 (Neauditovaná predbežná konsolidovaná účtovná zvierka RBI za deväť mesiacov končiacich 30. septembra 2018).

<b>Výkaz ziskov a strát v mil. EUR</b>	<b>1/1-31/12/2018</b>	<b>1/1-31/12/2017</b>
----------------------------------------	-----------------------	-----------------------

		(auditované)	(auditované)
	Čisté úrokové výnosy	3.362	3.225 <sup>(1)</sup>
	Čistý výnos z poplatkov a provízií	1.791	1.719 <sup>(1)</sup>
	Čistý zisk z obchodovania a výsledná reálna hodnota	17	35 <sup>(1)</sup>
	Všeobecné administratívne náklady	(3.048)	(3.011) <sup>(1)</sup>
	Straty zo znehodnotenia finančných aktív	(166)	(312) <sup>(1)</sup>
	Výsledok hospodárenia pred zdanením	1.753	1.612
	Výsledok hospodárenia po zdanení	1.398	1.246
	Konsolidovaný výsledok hospodárenia	1.270	1.116
	<b>Súvaha v mil. EUR</b>	<b>30/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
		(auditované)	(auditované)
	Vlastný kapitál	12.413	11.241
	Aktíva spolu	140.115	135.146
	<b>Špecifické bankové údaje</b>	<b>30/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
		(auditované)	(auditované)
	Ukazovateľ nesplácaných úverov <sup>(2)</sup>	3,8 %	5,7 % <sup>(1)</sup>
	Ukazovateľ krytia nesplatených úverov <sup>(2)</sup>	77,6 %	67 % <sup>(1)</sup>
	Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	13,4 %	12,7 %
	Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	18,2 %	17,8 %
	<b>Finančná výkonnosť</b>	<b>1/1-31/12/2018</b>	<b>1/1-31/12/2017</b>
		(auditované)	(auditované)
	Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva) <sup>(3)</sup>	2,50 %	2,48 % <sup>(1)</sup>
	Návratnosť kapitálu pred zdanením <sup>(4)</sup>	16,3 %	16,2 %
	Ukazovateľ nákladovosti <sup>(5)</sup>	57,5 %	59,1 % <sup>(1)</sup>
	Zisk na akciu v EUR	3,68	3,34
	<b>Zdroje</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
	Zamestnanci ku dňu vykazovania (ekvivalenty na plný pracovný úväzok)	47.079	49.700
	Pobočky	2.159	2.409
	<p>(1) Dňa 1. januára 2018 nadobudol platnosť nový účtovný štandard pre finančné nástroje (IFRS 9). Okrem prijatia IFRS 9 RBI takisto zmenila zobrazenie vykazovania svojej finančnej situácie, ktorá je teraz v súlade so štandardmi finančného výkazníctva (FINREP), ktoré vydáva Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA). S prijatím štandardov bolo takisto nevyhnutné upraviť finančné údaje porovnateľné obdobie a porovnateľný dátum vykazovania.</p> <p>Tento prehľad zahŕňa nasledujúce Alternatívne ukazovatele výkonnosti (Alternative Performance Measures („APM“):</p> <p>(2) Ukazovateľ nesplatených úverov a Ukazovateľ krytia nesplatených úverov „Nebankové inštitúcie celkom“; Ukazovateľ krytia nesplatených úverov: Nesplácané úvery vo vzťahu k celkovým úverom a zálohám poskytnutým klientom; Ukazovateľ krytia nesplatených úverov: straty zo zníženia hodnoty úverov a záloh poskytnutých klientom vo vzťahu k nesplácaným úverom poskytnutých klientom.</p> <p>(3) Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva): Čisté úrokové výnosy z priemerných úročených aktív.</p> <p>(4) Návratnosť celkového kapitálu: Návratnosť celkového kapitálu vrátane neovládaných podielov, tzn. zisk po zdanení vo vzťahu k priemernej výške vlastného kapitálu vo výkaze o finančnej situácii. Priemerná výška vlastného kapitálu sa vypočítava z údajov na konci mesiaca vrátane neovládaných podielov pri nezohľadnení zisku z bežného roka.</p> <p>(5) Pomer nákladov k výnosom: Všeobecné administratívne náklady vo vzťahu k prevádzkovým výnosom (mínus bankové poplatky, straty zo zníženia hodnoty goodwillu, odpis záporného goodwillu a akékoľvek jednorazové vplyvy vykázané pod položkou rôzne prevádzkové náklady).</p>		
	<p>Zdroj: Účtovná závierka za rok 2018 (Auditovaná konsolidovaná účtovná závierka RBI za rok 2018).</p>		
	<b>Výkaz ziskov a strát v mil. EUR</b>	<b>1/1-31/03/2019</b>	<b>1/1-31/03 2018</b>
		(neauditované)	(neauditované)
	Čisté úrokové výnosy	825	829
	Čistý výnos z poplatkov a provízií	402	410
	Čistý zisk z obchodovania a výsledná reálna hodnota	(52)	(1)
	Všeobecné administratívne náklady	(724)	(740)
	Straty zo znehodnotenia finančných aktív	(9)	83
	Výsledok hospodárenia pred zdanením	340	529
	Výsledok hospodárenia po zdanení	259	430



		Konsolidovaný výsledok hospodárenia	226	399
		<b>Súvaha v mil. EUR</b>	<b>31/03/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
			(neauditované)	(auditované)
		Vlastný kapitál	12 837	12 413
		Aktíva spolu	146 413	140 115
		<b>Špecifické bankové údaje</b>	<b>31/03/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
			(neauditované)	(auditované)
		Ukazovateľ nesplácaných úverov <sup>(1)</sup>	2,5 %	2,6 %
		Ukazovateľ krytia nesplatených úverov <sup>(1)</sup>	58,4 %	58,3 %
		Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	13,4 %	13,4 %
		Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	18,0 %	18,2 %
		<b>Finančná výkonnosť</b>	<b>1/1-31/03/2019</b>	<b>1/1-31/03/2018</b>
			(neauditované)	(neauditované)
		Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva) <sup>(2)</sup>	2,43 %	2,49 %
		Návratnosť kapitálu pred zdanením <sup>(3)</sup>	10,9 %	19,4 %
		Ukazovateľ nákladovosti <sup>(4)</sup>	60,9 %	57,3 %
		Zisk na akciu v EUR	0,64	1,17
		<b>Zdroje</b>	<b>31/03/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
		Zamestnanci ku dňu vykazovania (ekvivalenty na plný pracovný úväzok)	47 264	47 079*
		Pobočky	2 153	2 159**
			*) auditované **) neauditované	
		Tento prehľad zahŕňa nasledujúce Alternatívne ukazovatele výkonnosti (Alternative Performance Measures („APM“)):		
		<p>(1) Ukazovateľ nesplácaných úverov a Ukazovateľ krytia nesplatených úverov – Ukazovateľ nesplácaných úverov: ukazovateľ nesplácaných úverov, podiel nezlyhaných a zlyhaných nesplácaných úverov a dlhových cenných papierov podľa príslušnej definície EBA vo vzťahu k celému úverovému portfóliu klientov a bánk (hrubá účtovná hodnota) a dlhovým cenným papierom. Ukazovateľ krytia nesplatených úverov: straty zo zníženia hodnoty úverov poskytnutých klientom a bankám a z dlhových cenných papierov vo vzťahu k nezlyhaným a zlyhaným nesplácaným úverom poskytnutých klientom a bankám a dlhovým cenným papierom.</p> <p>(2) Čistá úroková marža (priemerné úročené aktíva) – Vypočítava sa s čistými úrokovými výnosmi vo vzťahu k priemerným úročeným aktívam (celkové aktíva mínus investície do dcérskych spoločností a pridružených spoločností, nehmotné dlhodobé aktíva, hmotné dlhodobé aktíva, daňové aktíva a ďalšie aktíva).</p> <p>(3) Návratnosť kapitálu pred zdanením – Návratnosť celkového kapitálu vrátane neovládaných podielov, tzn. zisk pred zdanením vo vzťahu k priemernej výške vlastného kapitálu vo výkaze o finančnej situácii. Priemerná výška vlastného kapitálu sa vypočítava z údajov na konci mesiaca vrátane neovládaných podielov pri nezohľadnení zisku z bežného roka.</p> <p>(4) Ukazovateľ nákladovosti – Všeobecné administratívne náklady vo vzťahu k prevádzkovým výnosom sa vypočítavajú na ukazovateľ nákladovosti. Všeobecné administratívne náklady zahŕňajú personálne náklady, ďalšie administratívne náklady a odpisy/amortizáciu nehmotných a hmotných dlhodobých aktív. Prevádzkové výnosy zahŕňajú čisté úrokové výnosy, výnosy z dividend, čisté výnosy z poplatkov a provízií, výnosy z obchodovania a výslednú reálnu hodnotu, čisté výnosy/straty zo zabezpečenia (hedging) a ďalšie čisté prevádzkové výnosy.</p>		
		Zdroj: Správa za prvý štvrťrok 2019 (Neauditovaná predbežná konsolidovaná účtovná závierka RBI za tri mesiace končiace 31. marca 2019).		
	<b>Vyhlásenie o tom, že vo vyhlídkach Emitenta od dňa vyhotovenia jeho poslednej zverejnenej auditovanej účtovnej závierky nedošlo k žiadnej podstatnej</b>	Od 31. decembra 2018 nedošlo k žiadnym podstatným nepriaznivým zmenám vo vyhlídkach RBI.		

	<b>nepriaznivej zmene, resp. opis všetkých podstatných nepriaznivých zmien</b>	
	<b>Významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta</b>	Nepoužije sa. Od 31. marca 2019 nedošlo k žiadnej významnej zmene vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta.
<b>B.13</b>	<b>Opis posledných udalostí špecifických pre emitenta, ktoré sú v podstatnej miere relevantné pre zhodnotenie platobnej schopnosti emitenta</b>	Emitentovi nie sú známe žiadne udalosti z poslednej doby osobitné pre Emitenta (t. j. udalosti, ktoré nastali až po dni zverejnenia posledných neauditovaných predbežných konsolidovaných účtovných výkazov Emitenta (RBI) k 31. marcu 2019) v kontexte jeho podnikateľskej činnosti, ktoré by mali významný vplyv na posúdenie jeho platobnej schopnosti.
<b>B.14</b>	Prvok B.5 je potrebné čítať spolu s nižšie uvedenými informáciami.	
	<b>Závislosť emitenta na iných subjektoch v skupine</b>	RBI je závislá na ohodnotení jej dcérskych spoločností a ich dividend. RBI je takisto závislá na činnostiach zabezpečovaných externe, predovšetkým v oblasti administratívnych podporných činností a IT.
<b>B.15</b>	<b>Hlavná činnosť emitenta</b>	Skupina RBI je univerzálnou bankovou skupinou ponúkajúcou bankové a finančné produkty a služby retailovým a korporátnym klientom, finančným inštitúciám a subjektom pôsobiacim vo verejnom sektore prevažne v Rakúsku a v strednej a východnej Európe vrátane juhovýchodnej Európy („ <b>región strednej a východnej Európy</b> “) alebo z iných krajín pôsobiacich v Rakúsku a regióne strednej a východnej Európy. V regióne strednej a východnej Európy RBI svoju činnosť vykonáva prostredníctvom siete dcérskych spoločností - úverových inštitúcií, v ktorých vlastní väčšinový podiel, lízingových spoločností a mnohých špecializovaných poskytovateľov finančných služieb. Medzi produkty a služby Skupiny RBI patria úvery, vklady, služby v oblasti platobného styku a vedenia účtov, kreditné a debetné karty, leasing a faktoring, správa aktív, predaj poistenia, exportné a projektové financovanie, riadenie stavu hotovosti, devízové produkty a produkty s pevným výnosom a investičné bankové služby. Špecializované inštitúcie RBI poskytujú bankám Raiffeisen a Regionálnym bankám Raiffeisen retailové produkty na distribúciu.
<b>B.16</b>	<b>Vlastníctvo akcií a ovládanie</b>	Ku dňu vyhotovenia tohto Základného prospektu Regionálne banky Raiffeisen konajúce v zhode (§ 1 ods. 6 rakúskeho zákona o prevzatiach) ohľadom RBI vlastní približne 58,8 % vydaných akcií Emitenta. Zostávajúce akcie vlastní verejnosť ( <i>free float</i> ). Regionálne banky Raiffeisen sú zmluvnými stranami syndikovanej dohody ohľadom RBI, ktorá zahŕňa dohodu o blokovaní hlasovania v súvislosti s programom valného zhromaždenia RBI, o nominačných právach v súvislosti s dozornou radou RBI, predkupných právach a zmluvných obmedzeniach predaja akcií RBI, ktoré vlastní Regionálne banky Raiffeisen.

[B.17 <sup>1</sup>	<b>Úverový rating emitenta a jeho dlhových cenných papierov</b>	<p><u>Úverový rating Emitenta:</u></p> <p>Emitentovi bol udelený rating od</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. agentúry Moody's Investors Service („<b>Moody's</b>“)* a</li> <li>2. agentúry Standard &amp; Poor's Credit Market Services Europe Limited („<b>S&amp;P</b>“)*.</li> </ol> <p>Ku dňu vyhotovenia Základného prospektu boli udelené tieto ratingy:</p> <table border="1" data-bbox="549 573 1366 927"> <thead> <tr> <th></th> <th><b>Moody's<sup>2</sup></b></th> <th><b>S&amp;P<sup>3</sup></b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Rating pre dlhodobé záväzky (nepodriadené)</b></td> <td>Baa1 / so stabilným výhľadom</td> <td>BBB+ / s pozitívnym výhľadom</td> </tr> <tr> <td><b>Rating pre krátkodobé záväzky (nepodriadené)</b></td> <td>P-2</td> <td>A-2</td> </tr> </tbody> </table> <p>* ) Moody's Deutschland GmbH, An der Welle 5, 2nd Fl., 60322 Frankfurt, Nemecko a Standard &amp; Poor's Credit Market Services Europe Limited, Londýn (Niederlassung Deutschland), 60311 Frankfurt nad Mohanom sú založené v Európskej únii a registrované v súlade s Nariadením (ES) Európskeho parlamentu a Rady č. 1060/2009 o ratingových agentúrach v znení neskorších predpisov („<b>Nariadenie o ratingových agentúrach</b>“) a sú uvedené na zozname úverových ratingových agentúr zaregistrovaných v súlade s Nariadením o ratingových agentúrach, ktorý zverejňuje Európsky úrad pre cenné papiere a trhy na svojej webovej stránke (<a href="http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs">www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs</a>).</p> <p>Úverové ratingy [Bežných Nepodriadených] [Podriadených] [Akceptovateľných] [Dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov]:</p> <p>[[Bežným Nepodriadeným] [Podriadeným] [Akceptovateľným] [Dlhopisom] [Zabezpečeným bankovým dlhopisom], ktoré sa majú vydať, [bol] [má byť] udelený tento rating: <b>[uved'te rating]</b>].</p> <p>[Nepoužije sa. Neočakáva sa, že [Bežným Nepodriadeným] [Podriadeným] [Akceptovateľným] [Dlhopisom] [Zabezpečeným bankovým dlhopisom], ktoré sa majú vydať, bude udelený rating.]]</p>		<b>Moody's<sup>2</sup></b>	<b>S&amp;P<sup>3</sup></b>	<b>Rating pre dlhodobé záväzky (nepodriadené)</b>	Baa1 / so stabilným výhľadom	BBB+ / s pozitívnym výhľadom	<b>Rating pre krátkodobé záväzky (nepodriadené)</b>	P-2	A-2
	<b>Moody's<sup>2</sup></b>	<b>S&amp;P<sup>3</sup></b>									
<b>Rating pre dlhodobé záväzky (nepodriadené)</b>	Baa1 / so stabilným výhľadom	BBB+ / s pozitívnym výhľadom									
<b>Rating pre krátkodobé záväzky (nepodriadené)</b>	P-2	A-2									

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

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

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



## Oddiel C – Cenné papiere

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

		<p>ISIN: [●]</p> <p>[WKN: [●]]</p> <p>[spoločný kód: [●]]</p> <p>[iné: [●]]</p> <p><b>[V prípade zvýšenia uveďte nasledujúce údaje, ak je to na tento účel nevyhnutné:</b></p> <p>Identifikačné číslo(a) cenného(ých) papiera(ov) (predbežné)</p> <p>ISIN: [●]</p> <p>[WKN: [●]]</p> <p>[spoločný kód: [●]]</p> <p>[iné: [●]]</p>
C.2	Mena emisie	Dlhopisy sa vydávajú [a sú denominované] v [uveďte menu]. [(ďalej tiež „Stanovená mena“)].
C.5	Obmedzenie voľnej prevoditeľnosti cenných papierov	<p>[Nepoužije sa. Dlhopisy sú voľne prevoditeľné.]</p> <p>[Dlhopisy sú prevoditeľné iba v rámci vlastných zúčtovacích systémov Emitenta.]</p>
C.8	Práva spojené s cennými papiermi vrátane ich poradia a obmedzenia	<p><b>Práva spojené s Dlhopismi</b></p> <p>Každý majiteľ [Bežných Nepodriadených dlhopisov][Podriadených dlhopisov][Zabezpečených bankových dlhopisov][Bežných nepodriadených][Neprioritných nepodriadených] Akceptovateľných dlhopisov („Majiteľ“) si môže voči Emitentovi nárokovať vyplatenie menovitej hodnoty [a úroku] pri ich splatnosti v súlade s podmienkami [Bežných Nepodriadených dlhopisov][Podriadených dlhopisov][Zabezpečených bankových dlhopisov][Bežných nepodriadených][Neprioritných nepodriadených] Akceptovateľných dlhopisov].</p> <p><b>[Ak sa uplatní Referenčná úroková sadzba, uveďte:</b></p> <p>„Stránka [[●]]“ znamená [stránku informačnej služby REUTERS [EURIBOR01] [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRIBOR=] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=] [stránku informačnej služby Bloomberg Index CPTFEMU] <b>[podľa potreby uveďte Stránku a ďalšie informácie]</b> alebo stránku, ktorá stránku tejto informačnej služby nahradí.]</p> <p><b>[Ak sa uplatní Referenčná swapová sadzba, uveďte:</b></p> <p>„Stránka [[●]]“ znamená [●]</p> <p><b>[Ak je Referenčná sadzba Referenčnou sadzbou CMS, uveďte:</b></p> <p>„Stránka [[●]]“ znamená [●]</p> <p><b>[Ak sa uplatní Referenčná sadzba, uveďte:</b></p> <p>„Referenčná sadzba“ znamená hodnotu, [ktorá] [ktorej výkonnosť] určuje [výšku] [pohyblivej úrokovej sadzby(ieb)] [a][alebo] [Splatnej sumy][a][alebo][ak sa bude vyplácať akýkoľvek úrok za určité úrokové obdobie][a] [alebo] [splatnosti Dlhopisov][uveďte akékoľvek ďalšie právne dôsledky] (t. j. úroková sadzba, Swapová sadzba, devízový kurz, atď.)]</p>

**[Ak je Referenčná sadzba Úrokovou sadzbou, uveďte:**

„Referenčná úroková sadzba“ znamená ponúkanú sadzbu [počet]-mesačného [EURIBOR][LIBOR][USD LIBOR] [CHF LIBOR][**uveďte inú menu LIBOR**] [SIBOR][BBSW] [BUBOR][PRIBOR][ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [**uveďte inú referenčnú úrokovú sadzbu**] zobrazenú na Stránke o [11:00 hod.] [**uveďte iný príslušný čas**] ([**uveďte príslušné časové pásmo**]) v [Deň stanovenia úrokov] [Deň stanovenia referenčnej sadzby] [Deň splnenia] [**stanovte iný dátum**].

**[Ak bude Referenčná sadzba Swapovou sadzbou, uveďte:**

„Referenčná swapová sadzba“ je [„**uveďte počet rokov/mesiakov**][rok][mesiace] [**uveďte príslušnú menu**] Swapovou sadzbou a znamená [[•] / **uveďte definíciu/Stránku**].

**[Ak bude Referenčnou sadzbou Sadzba CMS, uveďte:**

„Referenčná sadzba CMS“ („CMS“) je [**uveďte počet mesiacov**] swapovou sadzbou pre [**uveďte príslušnú menu**] swapové transakcie so splatnosťou [**uveďte príslušné obdobie[ia]**] zobrazenú na Stránke [[●]] v [Deň stanovenia úrokov][Dňu stanovenia referenčnej sadzby] [Deň splnenia] [**stanovte iný deň**] [pod názvom [a v stĺpci] [**uveďte príslušný názov [a stĺpec]**] o [11.00 hod. [**uveďte príslušný čas**] ([**uveďte príslušné časové pásmo**)], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.][**V Prípade prerušenia, doplňte:**

Náhradná [Referenčná úroková sadzba][Referenčná swapová sadzba][Iná definovaná sadzba][**uveďte príslušnú menu**] CMS] v Prípade prerušenia. Ak (i) Emitent alebo Agent pre výpočty nebude môcť zákonne použiť [Referenčnú úrokovú sadzbu] [Referenčnú swapovú sadzbu][Inú definovanú sadzbu][**uveďte príslušnú menu**] CMS], alebo (ii) administrátor [Referenčnej úrokovej sadzby][Referenčnej swapovej sadzby][Inej definovanej sadzby][**uveďte príslušnú menu**] CMS] prestane stanovovať a zverejňovať [Referenčnú úrokovú sadzbu] [Referenčnú swapovú sadzbu][Inú definovanú sadzbu][**uveďte príslušnú menu**] CMS] natrvalo alebo na neurčitú dobu, alebo (iii) administrátor [Referenčnej úrokovej sadzby][Referenčnej swapovej sadzby][Inej definovanej sadzby][**uveďte príslušnú menu**] CMS] sa dostane do platobnej neschopnosti alebo administrátor sám alebo jeho dozorný či regulačný orgán začne insolvenčné, konkurzné, reštrukturalizačné alebo iné konanie (s vplyvom na administrátora), alebo (iv) [Referenčná úroková sadzba][Referenčná swapová sadzba][Iná definovaná sadzba][**uveďte príslušnú menu**] CMS] sa iným spôsobom prestane poskytovať (každý z prípadov uvedených pod bodom (i) až (iv) jednotlivo ďalej len „Prípád prerušenia“), [Referenčná úroková sadzba][Referenčná swapová sadzba][Iná definovaná sadzba][**uveďte príslušnú menu**] CMS] sa nahradí v nasledovnom poradí:

I) [Referenčná úroková sadzba][Referenčná swapová sadzba][Iná definovaná sadzba][**uveďte príslušnú menu**] CMS] sa nahradí referenčnou sadzbou stanovenou akýmkoľvek platným právnym predpisom alebo oznámenou administrátorom [Referenčnej úrokovej sadzby][Referenčnej swapovej sadzby][Inej definovanej sadzby][**uveďte príslušnú menu**] CMS], príslušnou centrálnou bankou alebo regulačným či dozorným orgánom;

II) Nezávislý poradca podľa svojho primeraného uváženia (*billiges Ermessen*) zvolí náhradnú referenčnú sadzbu, ktorá je čo najviac porovnateľná s [Referenčnou úrokovou sadzbou][Referenčnou swapovou sadzbou][Inou definovanou sadzbou][**uveďte príslušnú menu**] CMS]; alebo

III) Emitent podľa svojho primeraného uváženia (*billiges Ermessen*) rozhodne, že [Referenčná úroková sadzba][Referenčná swapová sadzba][Iná definovaná sadzba][**uveďte príslušnú menu**] CMS] bude [ponúkanou sadzbou za] [takú] [Referenčnú úrokovú sadzbu][Referenčnú swapovú

		<p>sadzbu][Inú definovanú sadzbu][[ <b>uved'te príslušnú menu</b>] CMS] zobrazenú na Stránke, ako sa uvádza nižšie, v posledný deň predchádzajúci príslušnému [Dňu stanovenia úrokov][Dňu stanovenia referenčnej swapovej sadzby][Dňu stanovenia referenčnej sadzby] [Dňu splnenia] [<b>stanovte iný deň</b>], v ktorý boli tieto sadzby ponúknuté [; alebo rozhodne o splatení Dlhopisov][●]].“</p>
		<p><b>Rozhodné právo</b></p> <p>[Bežné Nepodriadené dlhopisy sa [po obsahovej stránke] riadia nemeckým právom.]</p> <p>[Podriadené dlhopisy sa [po obsahovej stránke] riadia nemeckým právom s výnimkou podmienok týkajúcich sa ich postavenia (§ 3 Emisných podmienok), ktoré sa riadia rakúskym právom.]</p> <p>[Zabezpečené bankové dlhopisy (<i>Fundierte Bankschuldverschreibungen</i>) sa [po obsahovej stránke] riadia nemeckým právom s výnimkou podmienok týkajúcich sa ich postavenia (§ 3 Emisných podmienok), skupiny zabezpečovacích aktív, prípadov neplnenia (§ 10 Emisných podmienok) a náhrady (§ 11 Emisných podmienok), ktoré sa riadia rakúskym právom.]</p> <p>[Akceptovateľné dlhopisy (<i>Berücksichtigungsfähige Schuldverschreibungen</i>) sa [po obsahovej stránke] riadia nemeckým právom s výnimkou podmienok týkajúcich sa ich postavenia (§ 3 Emisných podmienok), ktoré sa riadia rakúskym právom.]</p> <p>[Právne účinky formy a úschovy [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [[Bežných nepodriadených][Neprioritných nepodriadených] Akceptovateľných dlhopisov] [v trezore Emitenta] [u OeKB CSD GmbH („<b>OeKB</b>“)] sa riadia rakúskym právom.]</p>
		<p><b>Splatenie Dlhopisov</b></p> <p><b><i>Splatenie v Dátume splatnosti</i></b></p> <p>Pokiaľ už neboli splatené, [,] [alebo automaticky splatené,] [Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú splatené v ich [Konečnej splatnej sume] [Konečnej splatnej sadzbe] v [<b>uved'te Dátum splatnosti</b>] [Deň výplaty [Pohyblivého] úroku spadajúceho do [<b>uved'te Mesiac / Rok splatenia</b>]], („<b>Dátum splatnosti</b>“).</p> <p>[<b>Konečná splatná suma:</b> menovitá hodnota]</p> <p>[<b>Konečná splatnú suma:</b> [<b>uved'te Konečnú splatnú sumu , ktorá je vyššia alebo sa rovná menovitej hodnote</b>].]</p> <p>[Konečná splatná sadzba: [●] % z menovitej hodnoty.]</p> <p>[Indexovaná konečná splatná sadzba: Indexovaná konečná splatná sadzba za každý Dlhopis vyjadrená percentuálne (percentuálny podiel na menovitej hodnote) sa vypočíta nasledovne:</p> $100 + \text{Max} \left[ \left\{ \frac{\text{HICP}(t) - \text{HICP}(t-1)}{\text{HICP}(t-1)} \cdot 100 \right\} \cdot \text{Faktor} \right] \left[ + \right] \left[ - \right] \left[ \text{Prirážka} \right] \left[ \text{Zníženie} \right] ; 0$ <p>„HICP (t)“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uved'te referenčné obdobie (t)].</p> <p>„HICP (t-1)“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uved'te</p>



		<p>referenčné obdobie (t-1)].</p> <p>[„Zníženie“ znamená stanovené [záporné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„Prirážka“ znamená stanovené [kladné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„Faktor“ znamená stanovené číslo (multiplikátor miery inflácie) vo výške [●].]</p> <p>„HICP“ alebo „Index“ znamená nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien štátov eurozóny (bez tabakových výrobkov) (pozri nižšie) vypočítaný každý mesiac štatistickým úradom EÚ („EUROSTAT“ alebo „Poskytovateľ indexu“) a zverejnený na Stránke.]</p> <hr/> <p><b><i>[V prípade Bežných Nepodriadených dlhopisov s Podmienkou automatického splatenia uveďte:</i></b></p> <p>Automatické splatenie</p> <p>V prípade, že Podmienka automatického splatenia podľa písm. b) bude splnená v [príslušný] Deň splnenia, Bežné Nepodriadené dlhopisy budú splatené v celom rozsahu za ich príslušnú [Sumu automatického splatenia][Sadzbu automatického splatenia] v príslušný Deň automatického splatenia [ako sa uvádza v tabuľke nižšie pod písm. (f)] [bezprostredne nasledujúcom po Sledovanom dni, v ktorý [po prvý krát] došlo k splneniu [a zaznamenaniu] Podmienky automatického splatenia]; v opačnom prípade budú Bežné Nepodriadené dlhopisy splatené v Deň splatnosti v ich [Konečnej splatnej sume] [Konečnej splatnej sadzbe].</p> <p>(a) Deň[Dni] automatického splatenia</p> <p>„Deň[Dni] automatického splatenia“ bude/dú príslušný/í Deň[Dni] [kupónu] [bezprostredne nasledujúci/ce po [príslušnom] Sledovanom dni, ktorý [je] [sú] dňom[dňami]] uvedeným/mi v tabuľke pod písm. (f) nižšie.</p> <p>(b) Podmienka automatického splatenia</p> <p>Podmienka automatického splatenia bude splnená, ak bude [po prvý krát] Referenčná hodnota pre automatické splatenie podľa písm. (c) v [príslušný] Deň splnenia [nižšia ako] [alebo] [vyššia ako][alebo] [bude rovnaká ako] [Referenčnej cena pre automatické splatenie 1]] [[a] [alebo][nižšia ako][alebo][vyššia ako][alebo][bude rovnaká ako] [Referenčná cena pre automatické splatenie 2]], ako sa uvádza v tabuľke pod písm. (f) nižšie.</p> <p>(c) Referenčná hodnota pre automatické splatenie</p> <p>Príslušná „Referenčná hodnota pre automatické splatenie“ bude</p> <p><b>[v prípade, že sa uplatní Referenčný devízový kurz pre automatické splatenie, uveďte:</b></p> <p>[EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] <b>[uveďte iný Devízový kurz]</b> devízový kurz (spotový kurz) („Referenčný devízový kurz pre automatické splatenie“) vyjadrený ako suma jednotiek v [uveďte menu] zaplatený za jednu jednotku [euro][americký dolár] <b>[uveďte druhú</b></p>
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

menu] a ktorý sa zobrazí na Stránke [Reuters] [WMRSPOT01] [uved'te inú stránku] („Stránka s referenčnou sadzbou pre automatické splatenie“) o [11.00 hod. [uved'te iný príslušný čas] [uved'te príslušné časové pásmo] v [príslušný] Deň splnenia, pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.]

„Stránka s referenčnou sadzbou pre automatické splatenie“ znamená [●]

„Príslušná mena“ znamená [●]

*[V prípade, že sa uplatní Referenčná sadzba CMS pre automatické splatenie, uved'te:*

Referenčná sadzba CMS pre automatické splatenie („Referenčná sadzba CMS pre automatické splatenie“), pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.

*[V prípade, že sa uplatní Referenčná úroková sadzba pre automatické splatenie, uved'te:*

Referenčná úroková sadzba („Referenčná úroková sadzba pre automatické splatenie“) vyjadrená v percentuálnej sadzbe [per annum] [doplňte iné časové obdobie], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.

„Banky s referenčnou sadzbou pre automatické splatenie“ znamená aspoň [štyri] [uved'te iné číslo] najvýznamnejšie banky na [uved'te finančné centrum] medzibankovom trhu príslušnom pre Referenčnú hodnotu pre automatické splatenie.]

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

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

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

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

(f) Príslušné údaje pre Automatické splatenie

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

[uved'te Deň splnenia]	[uved'te Deň automatic kého splatenia]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie [1]]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie 2]]	ho splatenia] [uved'te Cenu splatenia / Sadzbu automatické ho splatenia]]
<i>(g) Oznámenie o automatickom splatení</i>				
Emitent zašle Oznámenie o Automatickom splatení Dlhopisov [švajčiarskemu] [Hlavnému platobnému agentovi] [Fiškálnemu agentovi] a] podľa článku 14 (Oznámenia / [Žiadne] kótovanie na Burze cenných papierov) Majiteľom. Oznámenie musí obsahovať tieto náležitosti:				
<ul style="list-style-type: none"> <li>(i) označenie Série Dlhopisov, ktoré majú byť splatené;</li> <li>(ii) Deň príslušného Automatického splatenia; a</li> <li>(iii) príslušnú [Sumu automatického splatenia] [Sadzbu automatického splatenia], za ktorú budú splatené Bežné Nepodriadené dlhopisy.</li> </ul>				
=====				
<b><i>[V prípade Bežných Nepodriadených dlhopisov, uved'te:</i></b>				
<b>Predčasné splatenie z daňových dôvodov</b>				
Po predchádzajúcom oznámení o Predčasnom splatení z dôvodu zdanenia môžu byť Dlhopisy v plnom rozsahu (nie čiastočne) splatené na základe rozhodnutia Emitenta v ich [Sume pri predčasnom splatení] [Sadzbe pri predčasnom splatení], pokiaľ v dôsledku akejkoľvek zmeny alebo novely právnych predpisov alebo zákonov Rakúskej republiky alebo akejkoľvek zmeny v ďalšom politickom členení alebo daňovom orgáne s vplyvom na zdanenie alebo povinnosť platiť akékoľvek poplatky, alebo akejkoľvek zmeny alebo doplnenia oficiálneho výkladu alebo použitia týchto právnych predpisov a zákonov je Emitent povinný zaplatiť Ďalšie sumy.				
[Suma pri predčasnom splatení] [Sadzba pri predčasnom splatení]: [●]				
<b><i>[Ak budú Bežné Nepodriadené dlhopisy predmetom Predčasného splatenia na základe Rozhodnutia Emitenta, uved'te:</i></b>				
<b>Predčasné splatenie na základe rozhodnutia Emitenta</b>				
Po oznámení o Predčasnom splatení môže Emitent úplne alebo čiastočne predčasne splatiť Dlhopisy v Deň požadovanej predčasnej splatnosti, a to v [Sume(ách) pri požadovanom predčasnom splatení]] [Sadzbe(ách) pri požadovanom predčasnom splatení] spolu s akýmkoľvek vzniknutým úrokom do [príslušného] Dňa požadovanej predčasnej splatnosti (bez započítania tohto dňa).				
Deň požadovanej predčasnej splatnosti:				
[●]				
[Suma(y) pri požadovanom predčasnom splatení] [Sadzba(y) pri požadovanom predčasnom splatení]:				
[●].]				
<b><i>[Ak budú Bežné Nepodriadené dlhopisy predmetom Predčasného splatenia na základe Rozhodnutia Majiteľa, uved'te:</i></b>				

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

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

#### **Deň voliteľného predčasného splatenia:**

[•]

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

[•]]

---

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

##### **Predčasné splatenie z dôvodu zdanenia**

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

##### **Predčasné splatenie z regulačných dôvodov**

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

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

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

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

Deň požadovanej predčasnej splatnosti:

[•]]

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

„CRR“ znamená Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (*Nariadenie o kapitálových požiadavkách*), v zmenenom a nahradenom znení

a akýkoľvek odkaz v tomto Súhrne na príslušné články CRR zahrňujú odkaz na akékoľvek platné ustanovenia zákona, ktorými sa tieto články menia alebo nahradia.

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

---

*[V prípade Zabezpečených bankových dlhopisov, uveďte:*

**Predčasné splatenie z dôvodu zdanenia**

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

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

**Predčasné splatenie na základe rozhodnutia Emitenta**

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

Deň požadovaného predčasného splatenia:

[•]

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

[•].]

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

**Predčasné splatenie na základe rozhodnutia Majiteľa**

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

Deň voliteľného predčasného splatenia:

[•]

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

[•]]]

---

*[V prípade Akceptovateľných dlhopisov uveďte:*

*[Ak budú Akceptovateľné dlhopisy predmetom Predčasného splatenia z dôvodu zdanenia, uveďte:*

**Predčasné splatenie z dôvodu zdanenia**

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

**Predčasné splatenie z regulačných dôvodov**

Emitent môže kedykoľvek požadovať Predčasné splatenie Akceptovateľných dlhopisov v plnom rozsahu, ak [**Pred nadobudnutím účinnosti článku 72b CRR uveďte:** nadobudnutie účinnosti článku 72b CRR by spôsobilo, že Dlhopisy by v plnom rozsahu alebo čiastočne neboli akceptovateľné ako záväzky akceptovateľné na splnenie minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a akceptovateľné záväzky (MREL) podľa BaSAG na neobmedzenej báze alebo ak po nadobudnutí účinnosti článku 72b CRR][**Po nadobudnutí účinnosti článku 72b CRR uveďte:** Ak dôjde k zmene v regulačnej klasifikácii Akceptovateľných dlhopisov, ktorá pravdepodobne môže spôsobiť alebo spôsobila ich úplné alebo čiastočné vyčlenenie zo záväzkov akceptovateľných na splnenie minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a akceptovateľné záväzky (MREL) podľa BaSAG na neobmedzenej báze. Akékoľvek takéto Predčasné splatenie je podmienené tým (ak a v požadovanom rozsahu), že Emitent získal predchádzajúci súhlas na Predčasné splatenie od Príslušného orgánu a/alebo Orgánu na riešenie krízových situácií a sú splnené všetky ďalšie podmienky.

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

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

**Predčasné splatenie na základe Rozhodnutia Emitenta**

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

Deň(dni) požadovanej predčasnej splatnosti:

[●]

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

[●].]

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

**Predčasné splatenie na základe rozhodnutia Majiteľa**

		<p>Každý Majiteľ môže požiadať o úplné alebo čiastočné Predčasné splatenie Dlhopisov, a to ku Dňu voliteľného predčasného splatenia v [Sume(ách) pri voliteľnom predčasnom splatení] [Sadzbe(ách) pri voliteľnom predčasnom splatení] spolu s akýmkoľvek vzniknutým úrokom do [príslušného] Dňa voliteľného predčasného splatenia (bez započítania tohto dňa) za predpokladu, (ak a v požadovanom rozsahu), že Emitent získal predchádzajúci súhlas na Predčasné splatenie od Príslušného orgánu a/alebo Orgánu na riešenie krízových situácií a sú splnené všetky ďalšie podmienky.</p> <p>Deň(dni) voliteľnej predčasnej splatnosti]:</p> <p>[•]</p> <p>[Suma(y) pri voliteľnom predčasnom splatení] [Sadzba(y) pri voliteľnom predčasnom splatení]]:</p> <p>[•]//</p> <p>Ak je v tomto Súhrne uvedený odkaz na Príslušný orgán a/alebo Orgán na riešenie krízových situácií, príslušný pojem má nižšie uvedený význam:</p> <p>„CRR“ znamená Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (<i>Nariadenie o kapitálových požiadavkách</i>), v zmenenom a nahradenom znení a akýkoľvek odkaz v tomto Súhrne na príslušné články CRR zahrňuje odkaz na akékoľvek platné ustanovenia zákona, ktorými sa tieto články zmenia alebo nahradia.</p> <p>„Príslušný orgán“ znamená podľa článku 4 ods. 1 bodu (40) CRR zodpovedný za vykonávanie dohľadu nad Emitentom.</p> <p>„Orgán na riešenie krízových situácií“ znamená organ na riešenie krízy podľa článku [4(1)(129)][<b>uved'te iný relevantný článok</b>] CRR, ktorý zodpovedá za zotavenie sa alebo vyriešenie krízy Emitenta na samostatnej a/alebo konsolidovanej báze.]</p> <p><b>Výplata úrokov z Dlhopisov:</b> [Pozri [Prvok C.9] [Prvok C.18] nižšie.][Nepoužije sa.]</p>
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

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

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

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

Podriadené dlhopisy sú priamymi, nepodmienenými, nezabezpečenými a podriadenými záväzkami Emitenta a považujú sa za Nástroje Tier 2 (ako je tento pojem definovaný nižšie).

V prípade bežného konkurzného konania Emitenta akýkoľvek nárok na menovitú hodnotu Podriadených dlhopisov bude mať nižšie uvedené postavenie :

- (a) podriadené voči všetkým súčasným alebo budúcim nezabezpečeným a nepodriadeným nástrojom alebo záväzkom Emitenta;
- (b) rovnocenné postavenie: (i) medzi sebou a (ii) so všetkými ďalšími súčasnými alebo budúcimi Nástrojmi Tier 2 a ďalšími podriadenými nástrojmi alebo záväzkami Emitenta (okrem podriadených nástrojov alebo záväzkov Emitenta, ktoré majú alebo majú mať nadriadené alebo neprioritné vo vzťahu k Podriadeným dlhopisom); a
- (c) nadriadené voči všetkým súčasným alebo budúcim nárokom, ktoré vyplývajú z Nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 podľa článku 52 CRR Emitenta; (ii) kmeňovým akciám a iným Nástrojom vlastného kapitálu Tier 1 podľa článku 28 CRR Emitenta a (iii) všetkým ďalším podriadeným nástrojom alebo záväzkom Emitenta, ktoré majú alebo majú mať podriadené postavenie voči Podriadeným dlhopisom.

Kde:

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

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

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

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

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



	<p>Dlhopisy sa považujú za Nástroje oprávnených záväzkov (ako je tento pojem definovaný nižšie).</p> <p><b>[v prípade bežných nepodriadených Akceptovateľných dlhopisov uved'te:</b> Záväzky vyplývajúce z Dlhopisov sú priamymi, nepodmienenými, nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, ktoré sú medzi sebou v rovnocennom postavení v prípade bežného konkurzného konania Emitenta a sú v rovnocennom postavení aj so všetkými inými nezabezpečenými a nepodriadenými nástrojmi alebo záväzkami Emitenta s výnimkou akýchkoľvek nástrojov alebo záväzkov, ktoré majú prednosť alebo sú podriadené zo zákona.]]</p> <p><b>[v prípade neprioritných seniorných Akceptovateľných dlhopisov uved'te:</b> Dlhopisy predstavujú priame, nepodmienené, nezabezpečené a nepodriadené záväzky Emitenta za predpokladu, že nie sú neprioritnými seniornými záväzkami Emitenta vyplývajúcimi z dlhových nástrojov, ktoré spĺňajú kritériá podľa § 131(3)(1) až (3) BaSAG.</p> <p>Z tohto dôvodu v prípade bežného konkurzného konania Emitenta sú nároky na menovitú hodnotu Dlhopisov:</p> <p>(a) podriadené všetkým iným súčasným alebo budúcim nezabezpečeným a nepodriadeným záväzkom Emitenta, ktoré nespĺňajú kritériá podľa § 131(3)(1) až (3) BaSAG;</p> <p>(b) sú v rovnocennom postavení (i) medzi sebou a (ii) a so všetkými súčasnými alebo budúcimi neprioritnými nadradenými nástrojmi alebo záväzkami Emitenta, ktoré spĺňajú kritériá podľa § 131(3)(1) až (3) BaSAG (okrem nadradených nástrojov alebo záväzkov Emitenta, ktoré majú nadradené alebo podriadené postavenie, resp. majú mať nadradené alebo podriadené postavenie voči Dlhopisom); a</p> <p>(c) nadradené voči všetkým súčasným alebo budúcim nárokom, ktoré vyplývajú z: (kmeňových akcií a iných nástrojov Vlastného kapitálu Tier 1 (<i>Common Equity Tier 1</i>) podľa článku 28 CRR Emitenta; (ii) Dodatočných Tier 1 nástrojov podľa článku 52 CRR Emitenta; (iii) nástrojov Tier 2 podľa 63 CRR Emitenta a (iv) všetkých ostatných podriadených nástrojov alebo záväzkov Emitenta.]]</p> <p>Kde:</p> <p>„BaSAG“ znamená rakúsky zákon o ozdravení a riešení krízových situácií (<i>Sanierungs- und Abwicklungsgesetz</i>) v znení neskorších predpisov a akýkoľvek odkaz v tomto Zhrnutí na príslušné ustanovenia zákona BaSAG zahrňuje odkaz na akékoľvek platné ustanovenia zákona, ktorými sa tieto články zmenia alebo nahradia.</p> <p>„CRR“ znamená Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (<i>Nariadenie o kapitálových požiadavkách</i>), v zmenenom a nahradenom znení a akýkoľvek odkaz v tomto Súhrne na príslušné články CRR zahrňuje odkaz na akékoľvek platné ustanovenia zákona, ktorými sa tieto články zmenia alebo nahradia.</p> <p>„Nástroje oprávnených záväzkov“ znamenajú akékoľvek (priamo vydané) dlhové nástroje Emitenta, ktoré sa považujú za nástroje oprávnených záväzkov podľa článku [72b][<b>uved'te iné príslušné ustanovenie</b>] CRR a/alebo prípadne § [100(2)][<b>uved'te iné príslušné ustanovenie</b>] zákona BaSAG, ktoré sú zahrnuté v sume tak, aby boli splnené minimálne požiadavky na vlastné finančné prostriedky a oprávnené záväzky podľa zákona BaSAG, vrátane akýchkoľvek dlhových nástrojov, ktoré sa považujú za nástroje oprávnených záväzkov podľa prechodných</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>ustanovení CRR a/alebo zákona BaSAG.]]</p>
		<p><b>Obmedzenie práv spojených s Dlhopismi</b></p> <p>Premlčacia lehota uvedená v 801 ods. 1 nemeckého občianskeho zákonníka (<i>Bürgerliches Gesetzbuch</i>) („BGB“) Dlhopisov predstavuje je [(i)] [skrátaná na] [rokov] [<b>uved'te iný počet rokov</b>] [rokov] [na neobmedzenú dobu] vo vzťahu k menovitej hodnote [vrátane vzniknutých úrokov] [.] [a (ii)] [obmedzená na dobu] [štyroch] [<b>uved'te iný počet rokov</b>] [rokov] [na neobmedzenú dobu] vo vzťahu k úroku]].</p>
[C.9 <sup>2</sup>	<p>Prvok C.8 je potrebné čítať spolu s nižšie uvedenými informáciami.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Nominálna úroková sadzba</b></li> <li>- <b>Dátum, od ktorého sú úroky splatné, a ďalšie termíny splatnosti úrokov</b></li> <li>- <b>Opis prípadných podkladových</b></li> </ul>	<p><i>[V prípade [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] s pevne stanoveným úrokom uved'te:</i></p> <p><b>Úrok</b></p> <p>[Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy]] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) <b>[Deň začatia úročenia]</b> („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) [posledného] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov].</p>

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

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

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

[Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“), a to za

- prvé [v prípade potreby uveďte číselný údaj] Úrokové obdobie, t. j. od (vrátane tohto dňa) Dňa začatia úročenia do (bez započítania tohto dňa) [v prípade neupravenia Úrokového obdobia uveďte: [prvého] [uveďte iný číselný údaj] [Deň výplaty kupónu] [t. j. [uveďte deň]] [v prípade úpravy Úrokového obdobia uveďte: [prvého] [uveďte iný číselný údaj] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte dátum] [mesiac] [rok]] [ročne] [polročne] [štvrtročne] s úrokovou sadzbou [uveďte úrokovú sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] („Východisková úroková sadzba“).
- [Od [●] Úrokového obdobia, t. j. od (vrátane tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte deň] [mesiac] [rok]] („[●] Deň úpravy úrokov“) do (bez započítania tohto dňa) [v prípade neupravenia Úrokového obdobia uveďte: [●] Deň výplaty kupónu] [v prípade úpravy Úrokového obdobia uveďte: [●] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte dátum] [mesiac] [rok]] budú Ddlhopisy úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] za každé Úrokové obdobie [s úrokovou sadzbou [uveďte Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] [v Úrokovej sadzbe [stanovenej Agentom pre výpočty (ako sa uvádza v článku 7 (Agenti))] v Deň úpravy úrokov, ktorý zodpovedá Referenčnej swapovej sadzbe [[plus] [mínus] [príslušná] Marža]] („[●] Upravená úroková sadzba“).]
- [[●]] [Potom] [O] [o] d [●] Úrokového obdobia, t. j. od (vrátane tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uveďte deň] [mesiac] [rok]] („[●] Deň úpravy úrokov“) do (bez započítania tohto dňa) [v prípade neupravenia Úrokového obdobia uveďte: [posledného Dňa výplaty kupónu] [v prípade úpravy Úrokového obdobia uveďte: [Dátum splatnosti] [dňa] [v] [uveďte [deň] [mesiac] [rok]] budú Dlhopisy] [ročne] [polročne] [štvrtročne] úročené za každé Úrokové obdobie [s úrokovou sadzbou [uveďte Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] [v Úrokovej sadzbe [stanovenej Agentom pre výpočty (ako sa uvádza v článku 7 (Agenti))] v [●] Deň úpravy úrokov, ktorý zodpovedá Referenčnej swapovej sadzbe [[plus] [mínus] [príslušná] Marža]] („[●] Upravená úroková sadzba“).

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

#### Údaje o výnose

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

#### Konečné splatenie / Dátum splatnosti

Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu [uveďte Dátum splatnosti] [v Deň výplaty úrokov spadajúci do [uveďte mesiac splatenia / rok splatenia]]. [Konečná splatná suma] [pevne

stanovená Konečná splatná sadzba]: [uved'te Konečnú splatnú sumu / pevne stanovenú Konečnú splatnú sadzbu]]

*[V prípade [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] s pohyblivým úrokom uved'te:*

#### Úrok

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

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

Úroková sadzba za [každé] Úrokové obdobie bude Referenčná úroková sadzba [, s tým, že ak bude tato Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba 0,00% p.a.] [v prípade vynásobenia faktorom uved'te: krát [kladný] [záporný] faktor [a následne]] [v prípade Marže uved'te: [plus] [mínus] [príslušná] Marža], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [uved'te iné obdobie].

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

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

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

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

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

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

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

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

Úroková sadzba („Úroková sadzba“) pre každé Úrokové obdobie bude

vyjadrená ako úroková sadzba *per annum* a bude vypočítaná podľa nižšie uvedeného vzorca:

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

kde

„Špecifikovaná úroková sadzba“ znamená pevne stanovenú úrokovú sadzbu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

		tohto dňa)					
		Od [uved'te deň] (vrátane tohto dňa) až do [uved'te deň] (bez započítania tohto dňa)					

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

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

**Referenčná sadzba**

**[Ak bude Referenčná sadzba Referenčnou úrokovou sadzbou, uved'te:**

bude Referenčnou úrokovou sadzbou [s tým, že ak bude táto Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % *p.a.*, použije sa Referenčná úroková sadzba vo výške 0,00 % *p.a.*], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty v percentuálnej sadzbe [*per annum*] [**uved'te iné obdobie**].

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

bude Referenčnou sadzbou CMS [s tým, že ak bude táto Referenčná sadzba CMS nižšia ako 0,00 % *p.a.*, použije sa Referenčná sadzba CMS vo výške 0,00 % *p.a.*], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.

**[Ak bude Referenčná sadzba Referenčným výmenným kurzom, uved'te:**

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

---

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

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

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

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

	<p>„<b>HICP(t-1)</b>“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na <b>[uved'te referenčné obdobie (t-1)]</b>.</p> <p>[„<b>Zníženie</b>“ znamená stanovené [záporné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„<b>Prirážka</b>“ znamená stanovené [kladné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„<b>Hodnota</b>“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov], t. j. percentuálnu sadzbu, vo výške [●].]</p> <p>[„<b>Faktor</b>“ znamená stanovené číslo (multiplikátor miery inflácie) vo výške [●].]</p> <p>[„<b>Marža</b>“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>„<b>HICP</b>“ alebo „<b>Index</b>“ znamená nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien štátov eurozóny (bez tabakových výrobkov) (pozri nižšie), vypočítaný každý mesiac štatistickým úradom EÚ („<b>EUROSTAT</b>“ alebo „<b>Poskytovateľ indexu</b>“) a zverejnený na Stránke v Deň stanovenia úrokov.</p> <p>„<b>Stránka</b>“ znamená <b>[uved'te Stránku]/</b></p> <p><i>[V prípade minimálnej úrokovej sadzby uved'te: Minimálna úroková sadzba: Ak je úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami nižšia ako <b>[uved'te minimálnu úrokovú sadzbu]</b>, úroková sadzba za toto úrokové obdobie bude <b>[uved'te minimálnu úrokovú sadzbu]</b> (Floor).]</i></p> <p><i>[V prípade maximálnej úrokovej sadzby uved'te: Maximálna úroková sadzba. Ak je úroková sadzba za [prvé] [[●]] [akékoľvek] úrokové obdobie stanovená v súlade s vyššie uvedenými podmienkami vyššia ako <b>[uved'te maximálnu úrokovú sadzbu]</b>, úroková sadzba za toto úrokové obdobie bude <b>[uved'te maximálnu úrokovú sadzbu]</b> (Cap).]</i></p> <p><b>Podkladové premenné Úrokovej sadzby</b></p> <p>[EURIBOR] [LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] <b>[uved'te inú menu LIBOR]</b> [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] <b>[iná Referenčná úroková sadzba]</b> <b>[uved'te príslušnú menu]</b> [CMS] [HICP].</p> <p><b>Údaje o výnose</b></p> <p>Výpočet výnosu nie je možný.</p> <p><b>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</b></p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu <b>[uved'te Dátum splatnosti]</b> [v Deň výplaty úrokov spadajúci do <b>[uved'te mesiac splatenia/rok splatenia]</b>]. [Konečná splatná suma] [pevne stanovená Konečná splatná sadzba]: <b>[uved'te Konečnú splatnú sumu/pevne stanovenú Konečnú splatnú sadzbu]/</b></p> <p><i>[V prípade [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] úročených vo variante s pevne stanoveným k [pevne</i></p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



*stanovenému/ pohyblivému úroku uved'te:*

#### **Úrok (Pevne stanovený)**

[Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) **[uved'te dátum]** („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) [v prípade neupravenia Pevne stanoveného úrokového obdobia uved'te: [posledný] Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [, t. j. **[uved'te dátum]**] [v prípade úpravy Pevne stanoveného úrokového obdobia uved'te: [posledný] Deň výplaty pevne stanovených úrokov] („Pevne stanovené úrokové obdobie“).

„Deň výmeny úrokov“ znamená [[posledný] **Deň výplaty pevne stanoveného kupónu**], t. j. **[uved'te dátum]** [Deň výplaty pevne stanovených úrokov vzťahujúceho sa k [poslednému] Dňu výplaty pevne stanoveného kupónu], [t. j. **[uved'te [posledný] Deň výplaty pevne stanoveného kupónu]**].

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

#### **Úrok (Pohyblivý)**

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

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

Pohyblivá úroková sadzba na [každé] Pohyblivé úrokové obdobie bude Referenčnou úrokovou sadzbou [, s tým, že ak bude tato Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba 0,00% p.a.] [v prípade vynásobenia faktorom uved'te: krát [kladný] [záporný] Faktor [a následne]] [v prípade Marže uved'te: [plus] [mínus] [príslušná] Marža], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] **[uved'te iné obdobie]**.

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

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

stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uved'te ďalšie informácie].]

**[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe Referenčnej sadzby CMS platí nasledujúce:**

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

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

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

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

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

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

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

kde

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Referenčná sadzba**

**[Ak bude Referenčná sadzba Referenčnou úrokovou sadzbou, uveďte:**

bude Referenčnou úrokovou sadzbou [s tým, že ak bude táto Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba vo výške 0,00 % p.a.], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [uveďte iné obdobie].

**[Ak bude Referenčná sadzba Referenčnou sadzbou CMS, uveďte:**

bude Referenčnou sadzbou CMS [s tým, že ak bude táto Referenčná sadzba CMS nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná sadzba CMS vo výške 0,00 % p.a.], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.

**[Ak bude Referenčná sadzba Referenčným výmenným kurzom, uveďte:**

je výmenným kurzom (spotovým kurzom) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [**uveďte iný Výmenný kurz**], („Referenčný výmenný kurz“) vyjadreným ako čiastka v [**uveďte menu**], ktorá bude zaplatená za jednu jednotku [Euro][americký dolár] [**uveďte iné menu**] a ktorá bude zobrazená na Stránke s referenčným výmenným kurzom [Reuters] [WMRSPOT01] [**uveďte inú stránku informačnej služby**] o [11:00 hod.] [**uveďte iný príslušný čas**] [**uveďte príslušné časové pásmo**] v [príslušný] Deň stanovenia referenčnej sadzby [**definujte Deň stanovenia referenčnej sadzby**], („Deň stanovenia referenčnej sadzby“), pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Floor).]

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

#### Podkladové premenné Úrokovej sadzby

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

#### Údaje o výnose

[Výnos za príslušné Pevne stanovené úrokové obdobie je:

Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos
[●]	[●]

]

[Výpočet výnosu [nie je možný] [je možný len na Pevne stanovené úrokové obdobie] [na základe [uveďte]].]

#### Konečné splatenie / Dátum splatnosti

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

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

#### Úrok (Pohyblivý)

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

„Deň výmeny úrokov“ “ znamená [uveďte posledný Deň výplaty pohyblivého kupónu] [Deň výplaty pohyblivých úrokov vzťahujúcich sa k poslednému Dňu výplaty pohyblivého kupónu [uveďte posledný Deň

	<p><b>výplaty pohyblivého kupónu ]].</b></p> <p><b>[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe Referenčnej úrokovej sadzby uveďte:</b></p> <p>Pohyblivá úroková sadzba na [každé] Pohyblivé úrokové obdobie bude Referenčnou úrokovou sadzbou [, s tým, že ak bude tato Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba 0,00% p.a.] [v prípade vynásobenia faktorom uveďte: krát [kladný] [záporný] Faktor [a následne]] [v prípade Marže uveďte: [plus] [minus] [príslušná] Marža], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [uveďte iné obdobie].</p> <p>[„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie ako[+] [-] [uveďte číslo] [uveďte ďalšie informácie].]</p> <p>[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uveďte ďalšie informácie].]</p> <p><b>[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe Referenčnej sadzby CMS platí nasledujúce:</b></p> <p>Úroková sadzba na každé Úrokové obdobie bude vyjadrená v percentách per annum a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:</p> <p>[Min][Max] [{}][Max][Min] [(][([[[[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[●][●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža][D)]]; [(] [[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža][D)]]; [(] [[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[●] rokov(y) [uveďte príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+-][Marža] D) } }</p> <p>[„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo [(v rozmedzí od 0 až do 25 v prípade, že sa pri výpočte Úrokovej sadzby použije násobok príslušnej CMS alebo rozpätia CMS)], a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [uveďte ďalšie informácie].]</p> <p>[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uveďte ďalšie informácie].]</p> <p><b>[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe indexu HICP uveďte:</b></p> <p>Úroková sadzba pre každé Úrokové obdobie bude vyjadrená v percentách per annum („Ian(t)“) a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:</p> <p><math display="block">I_{an}(t) = [ \text{Min} \{ \ } ] [ \text{Max} \{ \ } ] (HICP(t) - HICP(t-1)) / HICP(t-1) [*100] [* \text{Faktor}]</math> [+][-] [Prirážka] [Zníženie] [;Hodnota } ] [+-][-] [Marža]</p> <p>„HICP(t)“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uveďte referenčné obdobie (t)].</p> <p>„HICP(t-1)“ znamená mieru HICP zverejnenú s odkazom na [uveďte referenčné obdobie (t-1)].</p> <p>[„Zníženie“ znamená stanovené [záporné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„Prirážka“ znamená stanovené [kladné] [číslo] [počet percentuálnych bodov] vo výške [●].]</p> <p>[„Hodnota“ znamená stanovené [číslo] [počet percentuálnych bodov], t. j.</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

percentuálnu sadzbu, vo výške [●].]

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

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

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

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

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

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

#### Úrok (Pevne stanovený)

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

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

#### Podkladové premenné Úrokovej sadzby

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

#### Údaje o výnose

[Výnos za príslušné Pevne stanovené úrokové obdobie je:

Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos
[●]	[●]

]

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

		<p><b>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</b></p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú úplne splatené v <b>[uved'te Dátum splatnosti]</b> [Deň výplaty úrokov spadajúci do <b>[uved'te Mesiac/Rok splatenia]</b>]. [Konečná splatná suma] [pevne stanovená Konečná splatná sadzba]: <b>[uved'te Konečnú splatnú sumu/pevne stanovenú Konečnú splatnú sadzbu]</b></p> <hr/> <p><i>[V prípade [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] s nulovým kupónom uved'te:</i></p> <p><b>Úrok</b></p> <p>[Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] sú vydané so [zľavou] [prémiou] z/k [menovitej hodnote] [Konečnej splatnej sumy]. Žiadne úroky sa nevyplácajú.</p> <p><b>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</b></p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú úplne splatené v <b>[uved'te Dátum splatnosti]</b> [Konečná splatná suma] [pevne stanovená Konečná splatná sadzba]: <b>[uved'te Konečnú splatnú sumu/pevne stanovenú Konečnú splatnú sadzbu]</b></p> <p>Zľava: [●]</p> <p>Prémia: [●]</p> <p><b>Údaje o výnose</b></p> <p>[Výnos do amortizácie] [výnos] je vo výške <b>[uved'te výnos]</b> % [●][na základe <b>[uved'te]</b>].]</p> <hr/> <p>Menovitá hodnota Dlhovisov bude splatená v peňažných prostriedkoch na účty Majiteľov.</p> <hr/> <p>[Nepoužije sa. V podmienkach [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [[Bežných nepodriadených][Neprioritných nepodriadených] Akceptovateľných dlhopisov] nie je uvedený žiadny spoločný zástupca Majiteľov.] [Majitelia môžu spoločného zástupcu vymenovať na základe rozhodnutia prijatého ich väčšinou.]</p> <p>[V súlade s podmienkami [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [[Bežných nepodriadených][Neprioritných nepodriadených] Akceptovateľných dlhopisov] je spoločným zástupcom Majiteľov: <b>[uved'te spoločného zástupcu Majiteľov]</b></p> <p>Použitelnosť ustanovení rakúskeho zákona o správcoch dlhopisov (<i>Kuratorengesetz</i>) a dodatku k rakúskemu zákonu o správcoch dlhopisov (<i>Kuratorenergänzungsgesetz</i>) je vo vzťahu k Dlhovisom výslovne vylúčená.[Nepoužije sa. Nemecký zákon o dlhových cenných papieroch (<i>Gesetz über Schuldverschreibungen aus Gesamtemissionen – „SchVG“</i>) sa nepoužije.]]]</p>
	<b>Postup pre splatenie</b>	
	<b>Meno zástupcu Majiteľov:</b>	



[C.10 <sup>3</sup> ]	Prvok C.9 je potrebné čítať spolu s týmito informáciami.	<p>[Nepoužije sa, žiadna derivátová zložka platby úrokov neexistuje.]</p> <p>[Príslušná úroková sadzba je pohyblivá a vychádza z [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [uved'te príslušnú menu] [sadzba CMS] [nerevidovaný Harmonizovaný index spotrebiteľských cien (bez tabakových výrobkov) („HICP“)].</p> <p>V prípade zvýšenia [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [uved'te príslušnú menu] [sadzby CMS] [HICP] sa úroková sadzba platná pre príslušné úrokové obdobie [zvýši][zniži] a rovnako tak aj výnos investora z investície. V prípade zníženia [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [uved'te inú menu LIBOR] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [uved'te inú Referenčnú úrokovú sadzbu] [uved'te príslušnú menu] [sadzby CMS] [HICP] sa úroková sadzba platná pre príslušné úrokové obdobie [zvýši][zniži] a rovnako tak aj výnos investora z investície.]]</p>
[C.11 <sup>4</sup> ]	Žiadosť o prijatie na obchodovanie (na regulovanom alebo inom ekvivalentnom trhu)	<p>[Žiadosť o prijatie týchto Dlhopisov, ktoré sa budú vydávať na základe Programu, na obchodovanie na regulovanom trhu [uved'te segment trhu] nasledujúcej burzy(búrz) [bola podaná][bude podaná]: [Luxemburská burza cenných papierov] [,] [Viedenská burza cenných papierov] [,] [SIX švajčiarska burza cenných papierov] [•].]</p> <p>[Žiadosť o prijatie týchto Dlhopisov, vydávaných ktoré sa budú vydávať na základe Programu, na obchodovanie na neregulovaných segmentoch trhu nasledujúcej burzy(búrz) [bola podaná][bude podaná]: [Luxemburská burza cenných papierov] [,] [Viedenská burza cenných papierov] [,] [SIX švajčiarska burza cenných papierov] [•].]</p> <p>[Nepoužije sa. Emitent nemá v úmysle podať žiadosť [o prijatie] týchto Dlhopisov na obchodovanie na akejkoľvek burze cenných papierov.]</p>
[C.15 <sup>5</sup> ]	Opis toho, ako má hodnota podkladových aktív vplyv na hodnotu investície	<p>[Hodnota pri splatení] [a] [[V][v]ýška platby úrokov z] Dlhopisov závisí na výkonnosti podkladového Indexu. Podkladový Index podlieha denným výkyvom. Hodnota Dlhopisov sa počas ich platnosti môže znížiť alebo zvýšiť v závislosti na výkonnosti podkladového Indexu.</p> <p>V súlade s platným vzorcom (viď Prvok C.8 vyššie) na výpočet splatnej sumy však táto splatná suma nesmie byť nižšia ako menovitá hodnota Dlhopisov.]</p> <p><b>[V prípade Bežných Nepodriadených dlhopisov s Podmienkou automatického splatenia uved'te:</b></p> <p>Automatické splatenie</p> <p>V prípade, že Podmienka automatického splatenia podľa písm. b) bude splnená v [príslušný] Deň splnenia, Bežné Nepodriadené dlhopisy budú splatené v celom rozsahu za ich príslušnú [Sumu automatického splatenia][Sadzbu automatického splatenia] v príslušný Deň automatického splatenia [ako sa uvádza v tabuľke nižšie pod písm. (f)] [bezprostredne nasledujúcom po Sledovanom dni, v ktorý po prvý krát došlo k splneniu a zaznamenaniu Podmienky automatického splatenia]; v opačnom prípade budú</p>

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

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

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

	<p>Bežné Nepodriadené dlhopisy splatené v Deň splatnosti v ich [Konečnej splatnej sume] [Konečnej splatnej sadzbe.</p> <p>(a) Deň[Dni] automatického splatenia]</p> <p>„Deň[Dni] automatického splatenia“ bude/dú príslušný/í Deň[Dni] [kupónu] [bezprostredne nasledujúci/ce po [príslušnom] Sledovanom dni, ktorý [je] [sú] dňom[dňami]] uvedeným/mi v tabuľke pod písm. (f) nižšie.</p> <p>(b) Podmienka automatického splatenia</p> <p>Podmienka automatického splatenia bude splnená, ak bude po prvý krát Referenčná hodnota pre automatické splatenie podľa písm. (c) v [príslušný] Deň splnenia [nižšia ako ][alebo] [vyššia ako][alebo] [bude rovnaká ako] [Referenčnej cena pre automatické splatenie [1]] [[a] [alebo][nižšia ako][alebo][vyššia ako][alebo][bude rovnaká ako] [Referenčná cena pre automatické splatenie 2]], ako sa uvádza v tabuľke pod písm. (f) nižšie.</p> <p>(c) Referenčná hodnota pre automatické splatenie</p> <p>Príslušná „Referenčná hodnota pre automatické splatenie“ bude</p> <p><b>[V prípade, že sa uplatní Referenčný výmenný kurz pre automatické splatenie, uveďte:</b></p> <p>[[EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [uveďte iný Devízový kurz] devízový kurz (spotový kurz) („Referenčný devízový kurz pre automatické splatenie“) vyjadrený ako suma jednotiek v [uveďte menu] zaplatený za jednu jednotku [euro][americký dolár] [uveďte druhú menu] a ktorý sa zobrazí na Stránke [Reuters] [WMRSPOT01] [uveďte inú stránku] („Stránka referenčnej sadzby pre automatické splatenie“) o [11.00 hod. [uveďte iný príslušný čas] [uveďte príslušné časové pásmo] v [príslušný] Deň splnenia, pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.]</p> <p>„Stránka s referenčnou sadzbou pre automatické splatenie“ znamená [●]</p> <p>„Príslušná mena“ znamená [●]]</p> <p><b>[V prípade, že sa uplatní Referenčná sadzba CMS pre automatické splatenie, uveďte:</b></p> <p>Referenčná sadzba CMS pre automatické splatenie („Referenčná sadzba CMS pre automatické splatenie“), pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.</p> <p><b>[V prípade, že sa uplatní Referenčná úroková sadzba pre automatické splatenie, uveďte:</b></p> <p>[Referenčná úroková sadzba („Referenčná úroková sadzba pre automatické splatenie“) vyjadrená v percentuálnej sadzbe [per annum] [doplňte iné časové obdobie], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.</p> <p>„Banky s referenčnou sadzbou pre automatické splatenie“ znamená aspoň [štyri] [uveďte iné číslo] najvýznamnejšie banky na [uveďte finančné centrum] medzibankovom trhu príslušnom pre Referenčnú hodnotu pre automatické splatenie.] [ (d) Deň[Dni] splnenia: [je][sú] deň[dni] uvedený/é v tabuľke pod písm. (f) nižšie ([každý z nich jednotlivo] „Deň splnenia“).</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>(e) [Suma[y] automatického splatenia] [Sadzba[y] automatického splatenia]]</p> <p>[„Suma[y] automatického splatenia“] [„Sadzba[y] automatického splatenia“] za splatenie Bežných Nepodriadených dlhopisov bude [[suma] [sadzba] stanovená pre [príslušný] Deň automatického splatenia, ako sa uvádza v tabuľke pod písm. (f) nižšie, a bude zaplatená v Špecifickej mene.</p> <p>Suma automatického splatenia] [Sadzba automatického splatenia] bude [suma rovnajúca sa alebo vyššia ako menovitá hodnota vyjadrená v Špecifickej mene] [rovnajúca sa alebo vyššia ako 100 %. menovitej hodnoty].]</p> <p>(f) Príslušné údaje pre Automatické splatenie</p> <table border="1" data-bbox="568 591 1382 1267"> <thead> <tr> <th data-bbox="568 591 711 775">Deň splnenia</th> <th data-bbox="711 591 855 775">Deň automatického splatenia</th> <th data-bbox="855 591 1031 775">Referenčná cena pre automatické splatenie [1]</th> <th data-bbox="1031 591 1206 775">[Referenčná cena pre automatické splatenie 2]</th> <th data-bbox="1206 591 1382 775">[[Suma automatického splatenia] [Sadzba automatického splatenia]</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="568 775 711 1021">[uved'te Deň splnenia]</td> <td data-bbox="711 775 855 1021">[uved'te Deň automatického splatenia]</td> <td data-bbox="855 775 1031 1021">[&lt;][=][&gt;] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie [1]]</td> <td data-bbox="1031 775 1206 1021">[&lt;][=][&gt;] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie 2]</td> <td data-bbox="1206 775 1382 1021">[uved'te Sumu automatického splatenia/ Sadzbu automatického splatenia]</td> </tr> <tr> <td data-bbox="568 1021 711 1267">[uved'te Deň splnenia]</td> <td data-bbox="711 1021 855 1267">[uved'te Deň automatického splatenia]</td> <td data-bbox="855 1021 1031 1267">[&lt;][=][&gt;] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie [1]]</td> <td data-bbox="1031 1021 1206 1267">[&lt;][=][&gt;] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie 2]]</td> <td data-bbox="1206 1021 1382 1267">[uved'te Cenu splatenia / Sadzbu automatického splatenia]]</td> </tr> </tbody> </table> <p>(g) Oznámenie o automatickom splatení</p> <p>Emitent zašle Oznámenie o Automatickom splatení Dlhopisov [švajčiarskemu] [Hlavnému platobnému agentovi] [Fiškálnemu agentovi] a] podľa článku 14 (Oznámenia / [Žiadne] kótovanie na Burze cenných papierov) Majiteľom. Oznámenie musí obsahovať tieto náležitosti:</p> <p>(i) označenie Série Dlhopisov, ktoré majú byť splatené;</p> <p>(ii) Deň príslušného Automatického splatenia; a</p> <p>(iii) príslušnú [Sumu automatického splatenia] [Sadzbu automatického splatenia], za ktorú budú splatené Bežné Nepodriadené dlhopisy.</p>	Deň splnenia	Deň automatického splatenia	Referenčná cena pre automatické splatenie [1]	[Referenčná cena pre automatické splatenie 2]	[[Suma automatického splatenia] [Sadzba automatického splatenia]	[uved'te Deň splnenia]	[uved'te Deň automatického splatenia]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie [1]]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie 2]	[uved'te Sumu automatického splatenia/ Sadzbu automatického splatenia]	[uved'te Deň splnenia]	[uved'te Deň automatického splatenia]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie [1]]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie 2]]	[uved'te Cenu splatenia / Sadzbu automatického splatenia]]
Deň splnenia	Deň automatického splatenia	Referenčná cena pre automatické splatenie [1]	[Referenčná cena pre automatické splatenie 2]	[[Suma automatického splatenia] [Sadzba automatického splatenia]													
[uved'te Deň splnenia]	[uved'te Deň automatického splatenia]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie [1]]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie 2]	[uved'te Sumu automatického splatenia/ Sadzbu automatického splatenia]													
[uved'te Deň splnenia]	[uved'te Deň automatického splatenia]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie [1]]	[<][=][>] [uved'te príslušnú Referenčnú cenu pre automatické splatenie 2]]	[uved'te Cenu splatenia / Sadzbu automatického splatenia]]													
[C.16 <sup>6</sup>	Zánik alebo deň splatnosti derivátových cenných papierov – deň realizácie alebo konečný referenčný dátum	<p>Dňom splatnosti Dlhopisov je [[uved'te Dátum splatnosti]] [[Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] spadajúci do [uved'te mesiac splatenia a rok splatenia]].</p> <p>Konečným referenčným dátumom Dlhopisov je [uved'te stanovený deň splatenia] („Stanovený deň splatenia“).]</p>															

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

[C.17 <sup>7</sup> ]	<b>Postup pre vysporiadanie derivátových cenných papierov</b>	Dlhopisy budú vysporiadané prostredníctvom zúčtovacieho systému, a to prevedením platby indexovanej Konečnej splatenej sadzby Majiteľom.]
[C.18 <sup>8</sup> ]	<b>Opis výnosu z derivátových cenných papierov</b>	<p><i>[V prípade [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] s pevne stanoveným úrokom uveďte:</i></p> <p><b>Úrok</b></p> <p>[Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené]Akceptovateľné dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) [posledného] [Dňa výplaty kupónu] [Dňa výplaty úrokov].</p> <p>Úroková sadzba je vo výške [uveďte Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie].</p> <p><b>Údaje o výnose</b></p> <p>Výnos je vo výške [uveďte výnos] % [●] [na základe [uveďte]].</p> <p><b>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</b></p> <p>Pokiaľ nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené]Akceptovateľné dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu [uveďte Dátum splatnosti] [Deň výplaty úrokov spadajúci do [uveďte mesiac splatenia a rok splatenia]]. Indexovaná konečná splatná sadzba: [uveďte indexovanú Konečnú splatnú sadzbu]]/</p> <p><i>[V prípade [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] so zvyšujúcim/znižujúcim sa pevne stanoveným úrokom:</i></p> <p><b>Úrok</b></p> <p>[Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) za</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- prvé [v prípade potreby uveďte číselný údaj] Úrokové obdobie, [posledný Deň výplaty kupónu je v tomto prípade [uveďte Dátum]] [posledný Deň výplaty úrokov je v tomto prípade [uveďte mesiac/rok]] s úrokovou sadzbou [uveďte Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uveďte iné obdobie] [[a],[.].</li> <li>- [uveďte podmienky pre ďalšie Úrokové obdobia: [●]]</li> <li>- [posledné] [v prípade potreby uveďte číselný údaj] Úrokové obdobie, [posledný Deň výplaty kupónu je v tomto prípade [uveďte dátum]] [posledný Deň výplaty úrokov je v tomto prípade [uveďte mesiac/rok]] s úrokovou sadzbou [uveďte Úrokovú sadzbu] %</li> </ul>

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

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

		<p>[per annum] [uved'te iné obdobie].</p> <p><b>Údaje o výnose</b></p> <p>Výnos je vo výške [uved'te výnos] % [●] [na základe [uved'te]].</p> <p><b>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</b></p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu [uved'te Dátum splatnosti] [Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te mesiac splatenia a rok splatenia]]. Indexovaná konečná splatná sadzba: [uved'te indexovanú Konečnú splatnú sadzbu]/</p>
		<p>[V prípade [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] vo variante s pevne stanoveným k pevne stanovenému úroku uved'te:</p> <p><b>Úrok</b></p> <p>[Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) za</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- prvé [v prípade potreby uved'te číselný údaj] Úrokové obdobie od (vrátane tohto dňa) Dňa začatia úročenia do (bez započítania tohto dňa) [v prípade neupravenia Úrokového obdobia uved'te: [prvého] [uved'te iný číselný údaj] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [t. j. [uved'te deň]] [v prípade úpravy Úrokového obdobia uved'te: [prvého] [uved'te iný číselný údaj] [Deň výplaty úrokov] [v] [uved'te [dátum][mesiac][rok]] [ročne] [polročne] [štvrtročne] s úrokovou sadzbou vo výške [uved'te Úrokovou sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie] („Východisková úroková sadzba“).</li> <li>- [Od [●] Úrokového obdobia, t. j. od (vrátane tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uved'te [deň] [mesiac][rok]] („[●] Deň úpravy úrokov“) do (bez započítania tohto dňa) [v prípade neupravenia Úrokového obdobia uved'te: [●]Deň výplaty kupónu] [v prípade úpravy Úrokového obdobia uved'te: [●] Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uved'te [dátum][mesiac][rok]] budú Dlhopisy úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] za každé Úrokové obdobie [s úrokovou sadzbou vo výške [uved'te Úrokovou sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie] [v Úrokovej sadzbe [stanovenej Agentom pre výpočty (ako sa uvádza v článku 7 (Agenti))] v Deň úpravy úrokov, ktorý zodpovedá Referenčnej swapovej sadzbe [plus][mínus] [príslušná] Marža]] („Upravená úroková sadzba“).</li> <li>- [[●]][Potom] [O][o]d [●] Úrokového obdobia, t. j. od (vrátane tohto dňa) [●] [Deň výplaty kupónu] [Deň výplaty úrokov] [dňa] [v] [uved'te [deň] [mesiac] [rok]] („[●] Deň úpravy úrokov“) do (bez započítania tohto dňa) [v prípade neupravenia Úrokového obdobia uved'te: posledného Dňa výplaty kupónu] [v prípade úpravy Úrokového obdobia uved'te: Dátum splatnosti] [dňa] [v] [uved'te [deň] [mesiac] [rok]] budú Dlhopisy úročené za každé Úrokové obdobie [s úrokovou sadzbou [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie] [v Úrokovej sadzbe [stanovenej Agentom pre výpočty (ako sa uvádza v článku 7 (Agenti))] v [●] Deň úpravy úrokov, ktorý zodpovedá Referenčnej swapovej sadzbe [plus] [mínus] [príslušná] Marža]] („[●] Upravená úroková</li> </ul>

		<p>sadzba“).</p> <p>[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a stanoví sa [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uved'te ďalšie informácie].]</p> <p><b>Údaje o výnose</b></p> <p>Výnos predstavuje [uved'te výnos] % <i>per annum</i> až do [uved'te Deň úpravy úrokov] [na základe [uved'te]]. Pevne stanovená úroková sadzba sa upraví s účinnosťou od [uved'te Deň úpravy úrokov], v dôsledku čoho výnos do splatnosti nemožno konkretizovať.</p> <p><b>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</b></p> <p>Ak nebudú predtým predčasne úplne alebo čiastočne splatené, odkúpené alebo zrušené, [Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú splatené v plnom rozsahu [uved'te Dátum splatnosti] [v Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te Mesiac / Rok splatenia]]. Indexovaná konečná splatná sadzba: [uved'te indexovanú Konečnú splatnú sadzbu]/</p>
		<p><i>[V prípade [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] s pohyblivým úrokom uved'te:</i></p> <p><b>Úrok</b></p> <p>[Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) [[posledný] Deň výplaty kupónu] [posledný Deň výplaty úrokov][Dátum splatnosti].</p> <p><i>[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe Referenčnej úrokovej sadzby uved'te:</i></p> <p>Úroková sadzba na [každé] Úrokové obdobie bude Referenčnou úrokovou sadzbou [, s tým, že ak bude tato Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba 0,00% p.a.] [v prípade vynásobenia faktorom uved'te: krát [kladný][záporný] Faktor [a následne]] [v prípade Marže uved'te: [plus] [mínus] [príslušná] Marža, pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty v percentuálnej sadzbe [<i>per annum</i>] [uved'te iné obdobie].</p> <p>[„Faktor“ znamená kladné alebo záporné číslo a bol stanovený [na [prvé] [●] Úrokové obdobie ako][+][-] [uved'te číslo] [uved'te ďalšie informácie].]</p> <p>[„Marža“ zodpovedá prirážke alebo disáziu v percentuálnych bodoch a bola stanovená [na [prvé] [●] Úrokové obdobie] ako [●] [na [●] Úrokové obdobie] ako [●]] [uved'te ďalšie informácie].]</p> <p><i>[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe Referenčnej sadzby CMS platí nasledujúce:</i></p> <p>Úroková sadzba na každé Úrokové obdobie bude vyjadrená v percentách <i>per annum</i> a Agent pre výpočty ju stanoví nasledovne:</p> <p>[Min][Max] [{}][Max][Min] [(][[·] rok(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[·] rok(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marža][D)] [; [(] [[·]-rok(y) [uved'te príslušnú menu] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[·] rok(y) [uved'te príslušnú menu] CMS</p>

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

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

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

---

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

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

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

kde

„Špecifikovaná úroková sadzba“ znamená pevne stanovenú úrokovú sadzbu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Referenčná sadzba

##### [Ak bude Referenčná sadzba Referenčnou úrokovou sadzbou, uveďte:

bude Referenčnou úrokovou sadzbou [s tým, že ak bude táto Referenčná sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba vo výške 0,00 % p.a.], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty v percentuálnej sadzbe [*per annum*] [uveďte iné obdobie.

##### [Ak bude Referenčná sadzba Referenčnou sadzbou CMS, uveďte:

bude Referenčnou sadzbou CMS [s tým, že ak bude táto Referenčná sadzba CMS nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná sadzba CMS vo výške 0,00 % p.a.], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.

##### [Ak bude Referenčná sadzba Referenčným výmenným kurzom, uveďte:

bude výmenným kurzom (spotovým kurzom) („Referenčný výmenný kurz“) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [uveďte iný Výmenný kurz], vyjadreným ako čiastka v [uveďte menu], ktorá bude zaplatená za jednu jednotku [Euro][americký dolár] [uveďte iné menu] a ktorá bude zobrazená na Stránke s referenčným výmenným kurzom



[Reuters] [WMRSPOT01] [uved'te inú stránku informačnej služby] o [11:00 hod.] [uved'te iný príslušný čas] [uved'te príslušné časové pásmo] v [príslušný] Deň stanovenia referenčnej sadzby [definujte Deň stanovenia referenčnej sadzby] („Deň stanovenia referenčnej úrokovej sadzby“), pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.

=====

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Podkladové premenné Úrokovej sadzby**

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

**Údaje o výnose**

		<p>Výpočet výnosu nie je možný.</p> <p><b>Konečné splatenie / Dátum splatnosti</b></p> <p>Pokiaľ nebudú úplne či sčasti predčasne splatené, odkúpené a zrušené, [Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú úplne splatené v [uved'te Dátum splatnosti] [Deň výplaty úrokov spadajúci do [uved'te mesiac splatenia / rok splatenia]]. Indexovaná Konečná splácaná sadzba: [uved'te indexovanú Konečnú splácanú sadzbu]</p>
		<p>[V prípade [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [Akceptovateľných dlhopisov] úročených vo variante s pevne stanoveným k [pevne stanovenému] pohyblivému úroku uved'te:</p> <p><b>Úrok (Pevne stanovený)</b></p> <p>[Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [uved'te dátum] („Deň začatia úročenia“) do (bez započítania tohto dňa) [v prípade neupravenia Pevne stanoveného úrokového obdobia uved'te: [posledný] Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [, t. j. [uved'te dátum]] [v prípade úpravy Pevne stanoveného úrokového obdobia uved'te: [prvý][•][posledný] Deň výplaty pevne stanovených úrokov] („Pevne stanovené úrokové obdobie“).</p> <p>„Deň výmeny úrokov“ znamená [[posledný] Deň výplaty pevne stanoveného kupónu], t. j. [uved'te dátum] [Deň výplaty pevne stanovených úrokov vzťahujúcich sa k [poslednému] Dňu výplaty pevne stanoveného kupónu], [t. j. [uved'te [posledný] Deň výplaty pevne stanoveného kupónu].</p> <p>[V prípade jednej úrokovej sadzby na celé Pevne stanovené úrokové obdobie uved'te: Úroková sadzba na Pevne stanovené úrokové obdobie je [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum] [uved'te iné obdobie] („Pevne stanovená úroková sadzba“).][V prípade niekoľkých úrokových sadzieb počas Pevne stanoveného úrokového obdobia uved'te: Úroková sadzba [úrokové sadzby] počas Pevne stanoveného úrokového obdobia [je] [sú] na [prvé] Pevne stanovené úrokové obdobie [odo Dňa začatia úročenia do [prvého] [Dňa výplaty pevne stanoveného kupónu][Deň výplaty pevne stanovených úrokov] [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum] [,][a] [za [[číslo].] Pevne stanovené úrokové obdobie od [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanovených úrokov] do [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [uved'te príslušný Deň výplaty pevne stanovených úrokov] [uved'te Úrokovú sadzbu] % [per annum]] [,][a] [uved'te ďalšie/iné obdobie] (príslušné „Pevne stanovené úrokové sadzby“).]</p> <p><b>Úrok (Pohyblivý)</b></p> <p>[Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) Dňa výmeny úrokov do (bez započítania tohto dňa) [posledného] [Dňa výplaty pohyblivého kupónu] [Dňa výplaty pohyblivých úrokov alebo Dátumu splatnosti. Pohyblivý úrok z [Bežných Nepodriadených dlhopisov] [Podriadených dlhopisov] [Zabezpečených bankových dlhopisov] [[Bežných nepodriadených][Neprioritných nepodriadených] Akceptovateľných</p>

dlhopisov] je splatný vždy v Deň výplaty pohyblivých úrokov.

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

Pohyblivá úroková sadzba na [každé] Pohyblivé úrokové obdobie bude Referenčnou úrokovou sadzbou [, s tým, že ak bude tato Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba 0,00% p.a.] [v prípade vynásobenia faktorom uveďte: krát [kladný] [záporný] Faktor [a následne]] [v prípade Marže uveďte: [plus] [mínus] [príslušná] Marža], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty v percentuálnej sadzbe [per annum] [uveďte iné obdobie].

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

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

***[V prípade stanovenia úrokovej sadzby na základe Referenčnej sadzby CMS platí nasledujúce:***

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

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

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

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

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

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

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

kde

„Špecifikovaná úroková sadzba“ znamená pevne stanovenú úrokovú sadzbu.

**[V prípade Dlhopisov typu Range Accrual uveďte:**  
„N“ je počet [kalendárnych dní][R-Pracovných dní] v príslušnom Úrokovom období, kedy je Referenčná sadzba [[nižšia][vyššia][alebo][rovnaká ako] Digitálne minimum] [a][alebo] [[nižšia][vyššia][alebo][rovnaká ako]

Digitálne maximum], ako sa uvádza v nižšie uvedenej tabuľke pre každé Úrokové obdobie.

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

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

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

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

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

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

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

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

[„Digitálne minimum“ znamená minimum uvedené v predchádzajúcej

tabuľke pri Referenčnej sadzby za Úrokové obdobie.]

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

#### **Referenčná sadzba**

**[Ak bude Referenčná sadzba Referenčnou úrokovou sadzbou, uveďte:**

bude Referenčnou úrokovou sadzbou] [, s tým, že ak bude tato Referenčná úroková sadzba nižšia ako 0,00 % p.a., použije sa Referenčná úroková sadzba 0,00% p.a.], pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty v percentuálnej sadzbe [*per annum*] [**uveďte iné obdobie**].

**[Ak bude Referenčná sadzba Referenčnou sadzbou CMS, uveďte:**

bude Referenčnou sadzbou CMS, pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.]

**[Ak bude Referenčná sadzba Referenčným výmenným kurzom, uveďte:**

je výmenným kurzom (spotovým kurzom) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] („**Referenčný výmenný kurz**“) [**uveďte iný Výmenný kurz**], vyjadreným ako čiastka v [**uveďte menu**], ktorá bude zaplatená za jednu jednotku [Euro][americký dolár] [**uveďte iné menu**] a ktorá bude zobrazená na Stránke s referenčným výmenným kurzom [Reuters] [WMRSPOT01] [**uveďte inú stránku informačnej služby**] o [11:00 hod.] [**uveďte iný príslušný čas**] [**uveďte príslušné časové pásmo**] v [príslušný] Deň stanovenia referenčnej sadzby, [**definujte Deň stanovenia referenčnej sadzby**], („**Deň stanovenia referenčnej sadzby**“), pričom všetko z vyššie uvedeného stanoví Agent pre výpočty.]

=====

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Podkladové premenné Úrokovej sadzby

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

#### Údaje o výnose

[Výnos za príslušné Pevne stanovené úrokové obdobie je:

Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos
[•]	[•]

]

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

#### Konečné splatenie / Dátum splatnosti

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

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

#### Úrok (Pohyblivý)

[Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] budú úročené [ročne] [polročne] [štvrtročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (a vrátane tohto dňa) [Deň začatia úročenia] („**Deň začatia úročenia**“) do (bez započítania tohto dňa) [posledného] [Dňa výplaty pohyblivého kupónu] [Dňa výmeny úrokov] [Dňa výplaty pohyblivého kupónu spadajúci do [uved'te **Mesiac/Rok splatenia**]].



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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Úrok (Pevne stanovený)

[Bežné Nepodriadené dlhopisy] [Podriadené dlhopisy] [Zabezpečené bankové dlhopisy] [[Bežné nepodriadené][Neprioritné nepodriadené] Akceptovateľné dlhopisy] sú úročené [ročne] [polročne] [štvrt'ročne] pozadu v závislosti na ich menovitej hodnote od (vrátane tohto dňa) [Deň výmeny úroku] do (bez započítania tohto dňa) [uved'te (posledný) Deň výplaty pevne stanoveného kupónu] [posledný Deň výplaty pevne stanovených úrokov] [Dátum splatnosti] („**Pevne stanovené úrokové obdobie**“).

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

#### Podkladové premenné Úrokovej sadzby

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

#### Údaje o výnose

[Výnos za príslušné Pevne stanovené úrokové obdobie je:

Pevne stanovené úrokové obdobie	Výnos
[●]	[●]

]



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

## Oddiel D – Riziká

<b>Prvok</b>		
<b>D.2</b>	<b>Kľúčové špecifické riziká pre emitenta</b>	<p><b><u>A. Riziká týkajúce sa Emitenta</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>RBI ako člen Skupiny RBI čelí riziku koncentrácie v rámci geografických regiónov a klientskych sektorov.</li> <li>Na Skupinu RBI mala a aj naďalej môže mať nepriaznivý vplyv globálna finančná a hospodárska kríza vrátane dlhovej krízy v eurozóne, nebezpečenstvo, že jedna alebo viacero krajín vystúpi z Európskej únie</li> </ol>

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

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

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

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

		<p>či eurozóny a náročné makroekonomické a trhové prostredie, čo znamená, že bude musieť vo zvýšenej miere vytvárať opravné položky vo vzťahu k svojim expozíciám.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Skupina RBI pôsobí na niekoľkých trhoch, ktoré sa sčasti vyznačujú zvýšeným rizikom nepredvídateľných politických, hospodárskych, právnych a sociálnych zmien a s tým súvisiacimi rizikami, ako napr. kolísaním výmenných kurzov, devízovou kontrolou/obmedzeniami, regulačnými zmenami, infláciou, hospodárskou recesiou, poruchami miestneho trhu, napätím na trhu práce, etnickými konfliktami a ekonomickými rozdielmi.</li> <li>4. Akékoľvek posilňovanie meny, v ktorej sú denominované úvery v cudzej mene, oproti menám regiónu strednej a východnej Európy alebo dokonca aj udržanie vysokej hodnoty takejto meny môže aj <u>spätne</u> znehodnotiť kvalitu úverov v cudzej mene, ktoré Skupina RBI poskytla klientom v regióne strednej a východnej Európy, a takisto zvyšuje riziko prijatia nových vynútených legislatívnych krokov a regulačných <u>a/alebo daňových opatrení a/alebo spochybnení v súdnych konaniach</u> s nepriaznivým vplyvom na Skupinu RBI.</li> <li>5. Vyvíjajúce sa právne a daňové systémy v niektorých krajinách, v ktorých Skupina RBI pôsobí, môžu mať na Emitenta podstatný nepriaznivý vplyv.</li> <li>6. Na niektorých svojich trhoch je Skupina RBI vystavená zvýšenému riziku zásahu zo strany štátu.</li> <li>7. Na likvidite a rentabilite Skupiny RBI by sa výrazne nepriaznivo odrazilo, pokiaľ by Skupina RBI nemala prístup na kapitálové trhy, pokiaľ by nebola schopná zvyšovať vklady, predávať aktíva za výhodných podmienok, alebo pokiaľ by došlo k výraznému zvýšeniu nákladov financovania (riziko likvidity).</li> <li>8. Akýkoľvek pokles, pozastavenie alebo odobratie jedného alebo niekoľkých úverových ratingov RBI alebo ktoréhokoľvek člena skupiny RBI by mohlo mať za následok zvýšenie nákladov financovania, poškodiť vnímanie zo strany klientov a môže mať aj iné významné nepriaznivé vplyvy na Skupinu RBI.</li> <li>9. Obchodná činnosť Skupiny RBI, jej kapitálová pozícia a hospodárske výsledky boli a môžu aj naďalej byť významne nepriaznivo ovplyvnené trhovými rizikami.</li> <li>10. Hedžingové opatrenia nemusia byť účinné. Pri uzatvorení nezaistených pozícií je Skupina RBI priamo vystavená riziku zmien úrokových sadzieb, devízových kurzov alebo cien finančných nástrojov.</li> <li>11. Klesajúce úrokové marže môžu mať na Skupinu RBI podstatný nepriaznivý dopad.</li> <li>12. Skupina RBI utrpela straty a naďalej jej môžu vznikať straty v dôsledku konania alebo zhoršenia finančného postavenia jej dlžníkov, protistrán a ostatných finančných inštitúcií (úverové riziko / riziko protistrany).</li> <li>13. Nepriaznivé zmeny a volatilita výmenných kurzov mali a naďalej by mohli mať nepriaznivý vplyv na ocenenie aktív Skupiny RBI a na jej finančnú situáciu, hospodársky výsledok, peňažné toky a kapitálovú primeranosť.</li> <li>14. Riziko znevýhodnenia RBI v dôsledku členstva v Raiffeisen Customer Guarantee Scheme Austria.</li> <li>15. Emitent je povinný prispievať do Jednotného fondu na riešenie</li> </ol>
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>problémov bánk a do ex-ante financovaných fondov v rámci mechanizmov na ochranu vkladov. Zmeny vo výške príspevkov môže pre Emitenta znamenať ďalšiu finančnú záťaž, a teda má nepriaznivý vplyv na jeho finančnú situáciu, na výsledky jeho podnikateľskej činnosti, finančné podmienky a na prevádzkový výsledok.</p> <p>16. RBI je vystavená rizikám v dôsledku svojho prepojenia v súvislosti s Inštitucionálnym programom ochrany.</p> <p>17. Skupina RBI môže byť vyzvaná na účasť alebo financovaní vládnych podporných programov pre úverové inštitúcie alebo financovaní vládnych rozpočtových konsolidačných programov, a to i formou zavedenia bankovej dane a iných daní.</p> <p>18. Nové požiadavky zo strany vládnych alebo regulačných orgánov a zmeny vnímanej úrovne adekvátnej kapitalizácie a úverového financovania by mohli viesť k navýšeniu požiadaviek na kapitálové zdroje a tým k zníženiu rentability Skupiny RBI.</p> <p>19. Emitent nemusí byť schopný splniť minimálne požiadavky na výšku vlastných finančných prostriedkov a prípustných záväzkov.</p> <p>20. Zmeny obchodného profilu RBI alebo Skupiny RBI môžu viesť ku zmenám v jej profitabilite.</p> <p>21. S dodržiavaním platných predpisov, predovšetkým na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a na ochranu pred financovaním terorizmu, v oblasti boja proti korupcii a prevencii podvodov, sankcií, daní a kapitálových trhov (v súvislosti s cennými papiermi a burzami) sú spojené významné náklady a úsilie, pričom ich nedodržanie môže mať pre RBI vážne právne a reputačné dôsledky.</p> <p>22. Schopnosť RBI plniť si svoje záväzky vyplývajúce z Dlhopisov závisí predovšetkým na jej finančnej sile, na ktorú má na druhej strane vplyv jej profitabilita. Faktory, ktoré môžu mať nepriaznivý vplyv na profitabilitu RBI, sú uvedené nižšie:</p> <p>Ochrana spotrebiteľov, Projektové riziká, Závislosť RBI na kapitálovom trhu, Závislosť Skupiny RBI na vkladoch klientov, Kritériá uznateľnosti kolaterálu, Oceňovanie aktív s klesajúcou hodnotou a znehodnotenie kolaterálu, Hospodárska súťaž, Prevádzkové riziko, Riziko M&amp;A, Riziko súdnych sporov, Riadenie rizík, Systémy IT, Konflikty záujmov, Riziko účasti, Kapitálové riziko, Riziko spojené s vlastným majetkom, Riziko vysporiadania.</p>
[D.3] <sup>13</sup> [D.6] <sup>14</sup>	Hlavné riziká vo vzťahu k cenným papierom	<p><b>B. Riziká spojené s Dlhopismi</b></p> <p>Dlhopisy nemusia byť vhodnou investíciou pre všetkých investorov, pokiaľ nemajú dostatočné vedomosti a/alebo skúsenosti ohľadom fungovania finančných trhov a/alebo dostatočný prístup k informáciám a/alebo finančným zdrojom a likvidite, aby mohli znášať všetky riziká súvisiace s investíciou, a/alebo nie sú dostatočne oboznámení s emisnými podmienkami Dlhopisov a/alebo nedokážu dostatočne zhodnotiť možné scenáre hospodárskeho vývoja, úrokových sadzieb a iných faktorov, ktoré môžu mať vplyv na ich investíciu.</p>

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

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

	<p><b>Legálnosť nákupu Dlhopisov</b></p> <p>Emitent, Dílery a ani žiadna z ich pridružených spoločností nenesie a ani neprijíma zodpovednosť za zákonnosť nadobudnutia Dlhopisov potenciálnym investorom do Dlhopisov.</p>
	<p><b>Riziko Emitenta</b></p> <p>Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že Emitent môže dočasne alebo trvalo stratiť svoju platobnú schopnosť / schopnosť splácať svoje záväzky v lehote ich splatnosti.</p> <p><b>Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že na RBI sa nevzťahuje žiadne obmedzenie, ktoré by jej bránilo v emisii ďalších dlhových nástrojov alebo vzniku ďalších záväzkov.</b></p> <p><b>Dlhopisy môžu podliehať výkonu práv rezolučného orgánu pre riešenie krízových situácií na odpisy alebo premenu, ktoré si tento orgán môže uplatniť, v dôsledku čoho (i) sa môže znížiť nesplatená suma (až na nulu), (ii) môže dôjsť k premene na kmeňové akcie alebo na iné vlastnícke nástroje alebo (iii) sa môžu zmeniť emisné podmienky Dlhopisov (zákonná absorpcia straty).</b></p> <p><b>Dlhopisy môžu podliehať iným opatreniam na riešenie problémov finančných inštitúcií, čo môže mať za následok nevyplácanie úrokov a/alebo nesplácanie.</b></p> <p><b>Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že v prípade insolvenzie Emitenta majú vklady vyššiu prioritu ako ich nároky vyplývajúce z Dlhopisov.</b></p> <p><b>Prípadné ratingy Dlhopisov nemusia zohľadňovať všetky riziká - ratingy Dlhopisov môže vždy zmeniť.</b></p> <p><b>Riziko likvidity</b></p> <p>Nie je možné poskytnúť žiadnu záruku, že ak sa akýkoľvek likvidný sekundárny trh pre Dlhopisy bude vyvíjať, že tento vývoj bude pokračovať. Na nelikvidnom trhu sa investorovi nemusí podariť kedykoľvek predáť svoje Dlhopisy za reálnou trhovú cenu. Možnosť predáť Dlhopisy môže byť ďalej obmedzená z dôvodov špecifických pre danú krajinu.</p> <p><b>Riziko trhovej ceny</b></p> <p>Majiteľ Dlhopisov je vystavený riziku nepriaznivého vývoja trhových cien jeho Dlhopisov, ktoré sa materializuje, ak Majiteľ predá Dlhopisy pred ich konečnou splatnosťou. V takom prípade môže byť Majiteľ schopný reinvestovať jedine za menej priaznivých podmienok v porovnaní s pôvodnou investíciou.</p> <p><b>Hedžingové transakcie</b></p> <p>Hedžingové transakcie v súvislosti s Dlhopismi môžu mať nepriaznivý vplyv na stanovenie kúpnej a predajnej ceny Dlhopisov.</p> <p><b>Riziko predčasného splatenia</b></p> <p>Pokiaľ má Emitent právo Dlhopisy predčasne splatiť, popr. pokiaľ budú Dlhopisy predčasne splatené z dôvodov uvedených v podmienkach Dlhopisov, Majiteľ takýchto Dlhopisov je vystavený riziku, že v dôsledku tohto predčasného splatenia bude mať jeho investícia nižší výnos, než investor predpokladal. Ďalej môže dôjsť k tomu, že Majiteľ bude môcť reinvestovať jedine za menej výhodných podmienok v porovnaní s pôvodnou investíciou.</p>

### **Riziko reinvestície**

Majiteľ Dlhopisov môže byť vystavený rizikám spojených s reinvestíciou finančných prostriedkov získaných z akéhokoľvek Dlhopisu.

### **Konflikt záujmov – Agent pre výpočty**

Medzi Agentom pre výpočty a Majiteľmi môžu vzniknúť potenciálne konflikty záujmov, predovšetkým v súvislosti s určitými rozhodnutiami alebo úsudkami Agentu pre výpočty, ktoré Agent pre výpočty môže mať v súlade s Emisnými podmienkami Dlhopisov, ktoré môžu mať vplyv na výšku pohľadávok Majiteľov počas existencie Dlhopisov a pri ich splatení.

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

### **Riziko automatického predčasného splatenia**

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

### **Menové riziko**

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

**Kedže vo väčšine prípadov Hromadné dlhopisy drží Clearingový systém alebo v jeho mene, investori sa musia spoliehať na jeho postupy týkajúce sa prevodu, platby a komunikácie s Emitentom.**

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

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

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

*[V prípade Dlhopisov s pohyblivým úrokom uveďte:*

### **Dlhopisy s pohyblivým úrokom**

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

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

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

tieto dôsledky by mohli mať podstatný nepriaznivý vplyv na hodnotu a výnos z akýchkoľvek Dlhopisov.]

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

Postup Britskej asociácie bánk (*British Bankers' Association*), regulačných či súdnych orgánov môže viesť k zmenám spôsobu výpočtu sadzby LIBOR, prípadne k zavedeniu iných alternatívnych referenčných sadzieb. Napríklad 27. júla 2017, britský regulačný orgán (*U.K. Financial Conduct Authority*) oznámil, že zvažuje, že už nebude presviedčať či nútiť banky, aby predkladali sadzby LIBOR po roku 2021.]

**Riziká cenných papierov s rozpätím CMS**

Emisné podmienky Dlhopisov s rozpätím CMS môžu stanoviť pohyblivú úrokovú sadzbu, ktorá je závislá na rozdieloch medzi sadzbami pre swapy s odlišnými podmienkami. Ak sa trh nebude vyvíjať podľa očakávaní investorov a rozdiel medzi sadzbami pre swapy s odlišnými podmienkami sa zníži nad rámec očakávaní, úroková sadzba Dlhopisov bude nižšia ako hladina úrokov platná v momente nákupu. V najhoršom prípade sa úrok nebude vôbec vyplácať.

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

**Dlhopisy s pevne stanoveným k pevne stanovenému úroku**

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

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

**Dlhopisy s [pevne stanoveným k pohyblivému úroku] [s pevne stanoveným k pevne stanovenému k pohyblivému úroku]**

Premena úrokovej sadzby môže ovplyvniť sekundárny trh a trhovú hodnotu Dlhopisov.]

*[V prípade Dlhopisov s pohyblivým k pevne stanovenému úroku uveďte:*

**Dlhopisy s pohyblivým k pevne stanovenému úroku**

Premena úrokovej sadzby môže ovplyvniť sekundárny trh a trhovú hodnotu Dlhopisov.]

*[V prípade Dlhopisov s nulovým kupónom uveďte:*

**Dlhopisy s nulovým kupónom**

Majitelia Dlhopisov s nulovým kupónom sú vystavení riziku, že cena týchto Dlhopisov poklesne v dôsledku zmien Trhových úrokových sadzieb. Ceny Dlhopisov s nulovým kupónom sú náchylnejšie k výkyvom než ceny Dlhopisov s pevne stanoveným výnosom a na zmeny Trhových úrokových sadzieb sú citlivejšie než úročené Dlhopisy s podobnou splatnosťou.]

*[V prípade Indexovaných dlhopisov uveďte:*

**Indexované Dlhopisy**

[Ak je výplata úrokov viazaná na konkrétny index, Majiteľ indexovaného Dlhopisu je vystavený riziku kolísania úrokovej sadzby a riziku neistého výnosu, alebo dokonca nemusí vôbec získať akýkoľvek úrok.]

	<p>[V prípade Dlhopisov, ktorých suma pri splatení je viazaná na index, štruktúry zaradené do Základného prospektu predpokladajú sumu pri splatení, ktorá nebude nižšia než menovitá hodnota príslušných Dlhopisov. Majiteľ takéhoto Dlhopisu je však obzvlášť vystavený riziku výkyvov hodnoty indexov a preto aj riziku neistého výnosu zo svojho Dlhopisu.]<sup>15</sup></p> <p>Aj trhová cena týchto Dlhopisov sa môže v značnej miere meniť.]</p> <p><b><i>[V prípade Dlhopisov so zložkou „Cap“ uveďte:</i></b></p> <p><b>Riziká spojené s derivátovou zložkou „Cap“</b></p> <p>Majitelia Dlhopisov s derivátovou zložkou „cap“ nebudú mať prospech zo žiadneho výhodného vývoja nad rámec „capu“.]</p> <p><b>Dlhopisy nie sú zabezpečené zákonným systémom na ochranu vkladov. Dlhopisy vydané 1. januára 2019 alebo neskôr nie sú zabezpečené Dobrovoľným celoplošným systémom na ochranu klientov (Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft – „RKÖ“) [Dobrovoľný celoplošný systém na ochranu klientov (Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft – „RKÖ“) zriadený k nepodriadeným záväzkom nemusí postačovať na to, aby Majiteľom Dlhopisov vydaných pred 1. januárom 2019 kompenzoval prípadnú stratu v prípade insolvenzie RBI.][Straty, ktoré vzniknú Majiteľom Dlhopisov v dôsledku opatrenia na odpísanie dlhu (bail-in measure) podľa rakúskeho zákona o ozdravení a riešení krízových situácií (Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken (Sanierungs- und Abwicklungsgesetz – BaSAG)) nebudú zabezpečené dobrovoľným systémom RKÖ.</b></p> <p><b><i>[V prípade Zabezpečených bankových dlhopisov (Fundierte Bankschuldverschreibungen) uveďte:</i></b></p> <p><b>Zabezpečené bankové dlhopisy</b></p> <p><b><i>Nie je možné zaručiť, že aktíva v rámci príslušnej rezervy na Zabezpečenie bankových dlhopisov budú vždy postačovať na pokrytie záväzkov RBI vyplývajúcich z Dlhopisov a/alebo že fond zabezpečenia bude včas doplnený.</i></b></p> <p>Hoci zákon o Zabezpečených bankových dlhopisoch (<i>Fundierte Bankschuldverschreibungen</i>) stanovuje, že krycie portfólio musí zabezpečovať nároky vyplývajúce z nesplatených Zabezpečené bankové dlhopisy, investori môžu dostať nižšiu sumu, než bola ich investícia.]</p> <p><b><i>Zákonná prezentačná lehota podľa nemeckého práva sa môže v Emisných podmienkach Dlhopisov skrátiť, a teda v takomto prípade budú mať Majitelia Dlhopisov menej času na uplatnenie svojich nárokov vyplývajúcich z Dlhopisov.</i></b></p> <p>V súlade s Emisnými podmienkami Dlhopisov sa obvyklá prezentačná lehota 30 rokov (stanovená v § 801 ods. 1, prvá veta nemeckého občianskeho zákonníka (<i>Bürgerliches Gesetzbuch – BGB</i>)) môže skrátiť. V prípade čiastočného alebo úplného nesplatenia súm vyplývajúcich z Dlhopisov bude Majiteľ povinný zabezpečiť predloženie príslušného Hromadného dlhopisu Emitentovi. V prípade skrátenia prezentačnej lehoty sa zvýši, pravdepodobnosť, že Majiteľ nezíska sumu, ktorá mu má byť vyplatená, pretože bude mať menej času na uplatnenie svojich nárokov vyplývajúcich z Dlhopisov v porovnaní s majiteľmi tých dlhových nástrojov, ktorých emisné podmienky zákonnú prezentačnú lehodu buď vôbec neskrátia, alebo ju skrátia v menšom rozsahu ako Emisné podmienky Dlhopisov.</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

		<p><b>[V prípade použitia „Rozhodnutia Majiteľa“ uveďte:</b></p> <p><b>Rozhodnutie Majiteľov - Riziká spojené s použitím nemeckého zákona o emisiách dlhových cenných papierov</b></p> <p>Emisné podmienky upravujú možnosť rozhodovania Majiteľov - rozhodnutie je možné prijímať na zasadnutí Majiteľov alebo hlasovaním <i>per rollam</i>; z tohto dôvodu môže byť Majiteľ vystavený riziku prehlasovania väčšinovým rozhodnutím Majiteľov. Vzhľadom na to, že riadne prijaté rozhodnutia sú pre všetkých Majiteľov záväzné, môže dôjsť k zmene, obmedzeniu alebo dokonca zániku určitých práv tohto Majiteľa voči Emitentovi na základe podmienok Dlhopisov.]</p>
		<p><b>[V prípade, že Zástupca Majiteľov existuje, uveďte:</b></p> <p><b>Zástupca Majiteľov</b></p> <p>Keďže Emisné podmienky ustanovujú vymenovanie Zástupcu Majiteľov, je možné, že Majiteľ môže stratiť svoje právo uplatniť a vymáhať svoje práva vyplývajúce z Emisných podmienok voči Emitentovi, pretože toto právo bude prevedené na Zástupcu Majiteľov, ktorý bude výlučne povinný nárokovať a vymáhať tieto práva všetkých Majiteľov.]</p> <p><b>Rakúsky súd by mohol vymenovať správcu Dlhopisov na výkon práv a zastupovanie záujmov Majiteľov v ich mene, pričom v takomto prípade môže byť schopnosť Majiteľov individuálne vymáhať svoje práva vyplývajúce z Dlhopisov obmedzená.</b></p> <p>Rakúsky súd by mohol vymenovať správcu (<i>Kurator</i>) na zastupovanie spoločných záujmov Majiteľov v záležitostiach spojených s ich kolektívnymi právami, čo môže byť na ujmu jedného Majiteľa alebo všetkých Majiteľov.</p> <p><b>Vzhľadom na to, že Globálne dlhopisy sú vo väčšine prípadov držané Zúčtovacím systémom alebo v jeho mene, investori sa budú musieť spoliehať na postupy tohto systému pri vykonávaní prevodov, platieb a pri komunikácii s Emitentom.</b></p> <p>Investori budú môcť obchodovať svoje podiely len prostredníctvom Zúčtovacieho systému a Emitent si splní svoje platobné záväzky vyplývajúce z Dlhopisov uhradením platieb na Zúčtovací systém, ktorý potom vykoná ich rozdelenie majiteľom účtov.</p> <p><b>Nižší výnos spôsobený transakčnými nákladmi a poplatkami u depozitára</b></p> <p>Skutočný výnos Majiteľa z Dlhopisov môže byť v porovnaní s uvedeným výnosom podstatne nižší po zohľadnení transakčných nákladov a poplatkov u depozitára.</p> <p><b>Maržové obchodovanie</b></p> <p>Ak sa na financovanie akvizície Dlhopisov použije úver a v súvislosti s týmito Dlhopismi dôjde následne k prípadu porušenia (neplnenia), alebo ak obchodovaný kurz výrazne poklesne, Majiteľ nielen že bude musieť čeliť riziku straty svojej investície, ale i povinnosti splatiť poskytnutý úver a niesť súvisiace náklady.</p> <p><b>Riziko potenciálneho stretu záujmov</b></p> <p>Niektorí z Dealerov a ich prepojených osôb vykonávali a v budúcnosti môžu vykonávať transakcie v oblasti investičného bankovníctva a/alebo komerčného bankovníctva a môžu pre Emitenta a jeho prepojené osoby v rámci bežného podnikania poskytovať služby.</p>



## **Zmena práva**

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

## **Vplyv daní na investície**

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

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

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

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

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

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

#### **Špecifické riziká spojené s Podriadenými dlhopismi**

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

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

#### **Ďalšie riziká spojené s Akceptovateľnými dlhopismi:**

- *Použitelnosť Akceptovateľných dlhopisov ako nástrojov vhodných na účely MREL je neistá*
- *Nároky Majiteľov Neprioritných nepodriadených Akceptovateľných dlhopisov budú podriadené nárokom majiteľov*

*určitých iných seniorných nárokov.*

- *Akceptovateľné dlhopisy môžu byť z daňových alebo regulačných dôvodov splatené predčasne.*
- *Akceptovateľné dlhopisy nezakladajú právo na okamžitú splatnosť budúcich platieb úrokov alebo menovitej hodnoty.*
- *V prípade dlhových nástrojov s neprioritným seniorným poradím ide o nový typ nástrojov, pri ktorých nie je k dispozícii história obchodovania.*
- *Akceptovateľné dlhopisy nie sú zabezpečené žiadnym (zákonným alebo dobrovoľným) systémom na ochranu vkladov.]*

*[V prípade Dlhopisov denominovaných v renminbi uveďte:*

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

- *Renminbi nie je úplne voľne zameniteľná a platia obmedzenia vzťahujúce sa na platby v mene renminbi smerujúce do Čínskej ľudovej republiky a mimo územia Čínskej ľudovej republiky, ktoré môžu mať nepriaznivý vplyv na likviditu Renminhi Dlhopisov.*

V súčasnosti renminbi nie je úplne voľne zameniteľná.

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

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

- *S investíciami do Dlhopisov v renminbisú spojené devízové riziká Renminbi*

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

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

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

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

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

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

Všetky platby majiteľom podielov súvisiace s Dlhopismi sa uskutočnia iba prevodom na bankový účet vedený v mene renminbi v Hongkongu

	<p><b>[Upozornenie na riziko straty celej investície alebo jej časti</b></p>	<p>v súlade s platnými predpismi a postupmi príslušného Zúčtovacieho systému. Nie je možné, aby sa od Emitenta, Fiškálneho agenta alebo Platobného agenta požadovala platba inými prostriedkami (napr. v bankových dlhopisoch, šekom, zmenkou alebo prevodom na bankový účet v ČR).]</p> <p><b>[Zelený alebo Sociálny dlhopis – Použitie výnosov:</b></p> <p>V súvislosti s akýmikoľvek Dlhopismi vydanými s konkrétnym použitím výnosov, akým je napr. Zelený alebo sociálny dlhopis, nie je možné poskytnúť žiadnu záruku, že toto použitie výnosov bude vyhovovať investičným kritériám investora.</p> <p>Emitent nemôže poskytnúť žiadnu záruku, že použitie týchto výnosov na akékoľvek zelené alebo sociálne projekty splní akékoľvek súčasné alebo budúce očakávania alebo požiadavky investora týkajúce sa akýchkoľvek investičných kritérií alebo usmernení, ktoré je tento investor, resp. jeho investície sú povinné splniť. Ak budú akékoľvek takéto Dlhopisy kótované alebo prijaté na obchodovanie na vyhradenom „zelenom“, „environmentálnom“, „udržateľnom“, „sociálnom“ alebo podobne označenom segmente akejkoľvek burzy cenných papierov alebo na trhu s cennými papiermi, Emitent neposkytuje žiadne vyhlásenie a ani ubezpečenie v tom zmysle, že takéto kótovanie alebo prijatie na obchodovanie splní súčasné alebo budúce očakávania alebo požiadavky investora s ohľadom na investičné kritériá alebo smernice, ktoré musí daný investor, resp. jeho investície splniť.</p> <p>Ak sa výnos z niektorej emisie Dlhopisov nepoužije na zelené alebo sociálne projekty a/alebo tieto Dlhopisy už nebudú kótované alebo prijaté na obchodovanie na burze cenných papierov alebo trhu s cennými papiermi, ako sa uvádza vyššie, môže to mať podstatný nepriaznivý vplyv na hodnotu týchto Dlhopisov a prípadne aj na hodnotu akýchkoľvek iných Dlhopisov, ktorými sa majú financovať zelené alebo sociálne projekty, a/alebo to môže mať nepriaznivý vplyv na investorov s oprávnením investovať do cenných papierov, ktoré sa majú použiť na konkrétny účel.]</p> <p>Investori by si mali byť vedomí toho, že môžu stratiť celú investíciu alebo jej časť.<sup>16</sup></p>
--	------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## Oddiel E – Ponuka

Prvok		
E.2b	<p><b>Dôvody ponuky, použitie výnosov a odhad čistých výnosov</b></p>	<p><b>Dôvody ponuky a použitie výnosov:</b></p> <p>[Dôvodom ponuky je získať prostriedky, zabezpečiť určité riziká alebo využiť súčasné príležitosti na trhu (arbitráž).] [Pokiaľ sa vo vzťahu ku konkrétnej emisii uplatní iný dôvod, uveďte ho]</p> <p>[Čistý výnos sa použije na všeobecné financovanie v rámci bežnej činnosti Emitenta a spoločností v Skupine RBI, na hedžing alebo arbitrážové</p>

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

		<p>obchody.] [V prípade špecifického použitia výnosu toto použitie špecifikujte]</p> <p>[<i>zelené alebo sociálne dlhopisy – uveďte podrobnosti</i>]</p> <p>[Nepoužije sa.]</p> <p>[<i>iné</i>]</p> <p>[Odhad čistého výnosu: [●]]</p>
E.3	<b>Podmienky ponuky</b>	<p><b>Podmienky ponuky:</b></p> <p>[Obmedzenia predaja [●]]</p> <p>[Obdobie][Deň]Ponuky [●]</p> <p>[Dátum][Obdobie] emisie: [●]</p> <p>[Prvý deň emisie: [●]</p> <p>[Emisný kurz: [●]</p> <p>[Východiskový emisný kurz [v prvý deň ponuky]: [●]</p> <p>[Maximálny emisný kurz [●]</p> <p>[Provízie: [●]</p> <p>[Díler: [●]</p> <p>[●]</p> <p>[Agent pre kótovanie: [●]</p> <p>[Fiškálny agent: [●]</p> <p>[Platobný agent: [●]</p> <p>[Agent pre výpočty: [●]</p>
E.4	<b>Opis akéhokoľvek záujmu, ktorý je pre emisiu/ponuku významný, vrátane konfliktných záujmov</b>	<p>[Nepoužije sa.] [Pokiaľ je Emitentovi známe, žiadna osoba podieľajúca sa na ponuke Dlhopisov nemá žiadny stret záujmov, ktorý by bol vo vzťahu k Dlhopisom a/alebo ponuke podstatný]</p> <p>[<i>Opis prípadného stretu záujmov</i>]</p> <p>[Niektorí Dealeri vymenovaní na základe Programu Emitenta a ich prepojené osoby sa v minulosti podieľali a v budúcnosti sa môžu podieľať na transakciách v oblasti investičného bankovníctva a/alebo komerčného bankovníctva a môžu pre Emitenta a jeho prepojené osoby poskytovať služby v rámci bežného podnikania.</p>
E.7	<b>Odhad nákladov, ktoré Emitent alebo predkladateľ ponuky účtuje investorovi</b>	<p>[Nepoužije sa; Emitent neúčtuje žiadne náklady. Môžu sa však účtovať iné náklady, napr. poplatky za depozitára.]</p>

