SHRNUTÍ

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

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

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

Oddíl A – Úvod a upozornění

Prvek		
A.1	**Upozornění**	Upozornění: • Toto Shrnutí představuje úvod tohoto prospektu („**Prospekt**“). • Jakékoli rozhodnutí investovat do dluhopisů vydaných na základě tohoto Prospektu („**Dluhopisy**“) by mělo vycházet z toho, že investor posoudí Prospekt jako celek. • Dojde-li k tomu, že bude k soudu podána žaloba týkající se údajů obsažených v Prospektu, vnitrostátní předpisy členských států mohou žalujícímu investorovi uložit povinnost uhradit náklady na překlad Prospektu vynaložené před zahájením soudního řízení. • Osoba, která vyhotovila Shrnutí včetně jeho překladu, je odpovědná za správnost údajů pouze v případě, že je Shrnutí zavádějící nebo nepřesné při společném výkladu s ostatními částmi Prospektu, nebo že Shrnutí při společném výkladu s ostatními částmi Prospektu neobsahuje informace, které jsou pro investory klíčové při rozhodování, zda investovat do Dluhopisů.
A.2	**Souhlas Emitenta s použitím Prospektu**	***[V případě udělení celkového souhlasu s použitím Prospektu vložte následující text:*** Emitent souhlasí s použitím Prospektu v souvislosti s [veřejnou nabídkou s výjimkou nabídky podle čl. 3 odst. 2 Směrnice o prospektu („**Neosvobozená nabídka**“)] [*název příslušné série Dluhopisů*] [v] [Německu[,] [a] [Rakousku][,][a] [České republice[,][a] [na Slovensku][,] [a] [Maďarsku] [,][a] [Rumunsku] [a] [Lucembursku] každým [Dealerem][,] [a/nebo] [jednotlivými] [dalšími] [regulovanými] [úvěrovými institucemi] [v EU] [,] [a/nebo] [regulovanou finanční institucí v EU] [,] [a/nebo] [finančním zprostředkovatelem], kterým směrnice 2014/65/EU o trzích finančních nástrojů („**MiFID II**“) povoluje následný prodej nebo konečné umístění Dluhopisů (dále společně „**Obecně autorizovaní předkladatelé nabídky**”) během [***uveďte období trvání nabídky nebo období, na které se poskytuje souhlas s použitím Prospektu***], za předpokladu splnění [**uveďte omezení**], avšak s tím, že Prospekt pokračuje v platnosti v souladu s čl. 11 lucemburského zákona o prospektu, jímž se implementuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES ze dne 4. listopadu 2003, ve znění pozdějších předpisů. Prospekt lze předkládat potenciálním investorům pouze spolu se všemi přílohami zveřejněnými před tímto předáním. Veškeré přílohy k Prospektu jsou k dispozici k nahlédnutí v elektronické podobě na webových stránkách lucemburské burzy (www.bourse.lu) a na webových stránkách Emitenta www.rbinternational.com pod odkazem „*Investoři*”. **Při používání Prospektu je každý Obecně autorizovaný předkladatel**

		nabídky povinen ujistit se, že postupuje v souladu se všemi příslušnými zákonnými a podzákonnými předpisy platnými v příslušných jurisdikcích, a je povinen na svých webových stránkách uvést, že Prospekt používá na základě povolení a za podmínek tam uvedených. **Pokud nabídku předkládá Obecně autorizovaný předkladatel nabídky, tento Obecně autorizovaný předkladatel nabídky je povinen investorům poskytnout informace ohledně podmínek nabídky platné v okamžiku předložení nabídky.]** ***[Pokud se souhlas s používáním Prospektu poskytuje pouze některým institucím, vložte následující text:*** Emitent souhlasí s použitím Prospektu v souvislosti s [veřejnou nabídkou s výjimkou nabídky podle čl. 3 odst. 2 Směrnice o prospektu („**Neosvobozená nabídka**“)] [*název příslušné série Dluhopisů*] [v] [Německu[,][a] [Rakousku][,][a] [České republice[,][a] [na Slovensku][,] [a] [Maďarsku] [,][a] [Rumunsku] [a] [Lucembursku] každým [Dealerem][,] [a/nebo] [jednotlivými] [dalšími] [regulovanými] [úvěrovými institucemi] [v EU] [,] [a/nebo] [regulovanou finanční institucí v EU] [,] [a/nebo] [finančním zprostředkovatelem], kterým směrnice 2014/65/EU o trzích finančních nástrojů („**MiFID II**“) povoluje následný prodej nebo konečné umístění Dluhopisů jak je jednotlivě konkretizováno v příslušných Konečných podmínkách nebo na webových stránkách Emitenta www.rbinternational.com pod odkazem „Investoři“ ” (společně „**Výhradně autorizovaní předkladatelé nabídky**”), kteří pak budou výhradně oprávněni používat Prospekt pro účely následného prodeje nebo konečného umístění příslušných Dluhopisů během [***uveďte období trvání nabídky nebo období, na které se poskytuje souhlas s použitím Prospektu***] za předpokladu splnění [***uveďte omezení***], avšak s tím, že Prospekt pokračuje v platnosti v souladu s čl. 11 lucemburského zákona o prospektu cenných papírů (*Loi relative aux prospectus pour valeurs mobilières*), jímž se implementuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES ze dne 4. listopadu 2003, ve znění pozdějších předpisů. Prospekt lze předkládat potenciálním investorům pouze spolu se všemi přílohami zveřejněnými před tímto předáním. Veškeré přílohy k Prospektu jsou k dispozici k nahlédnutí v elektronické podobě na webových stránkách lucemburské burzy (www.bourse.lu) a na webových stránkách Emitenta www.rbinternational.com pod odkazem „Investoři“. Při používání Prospektu je každý Výhradně autorizovaný předkladatel nabídky povinen ujistit se, že postupuje v souladu se všemi příslušnými zákonnými a podzákonnými předpisy platnými v příslušných jurisdikcích. **Pokud nabídku předkládá Výhradně autorizovaný předkladatel nabídky, tento Výhradně autorizovaný předkladatel nabídky je povinen poskytnout investorům informace ohledně podmínek nabídky platné v okamžiku předložení nabídky.** **Emitent může souhlas vydat i dalším institucím po dni vydání Konečných podmínek Dluhopisů, a pokud tak učiní, výše uvedené informace jich se týkající budou zveřejněny na webových stránkách Emitenta www.rbinternational.com pod odkazem „Investoři“.]** [Tento souhlas s používáním Prospektu se řídí následujícími **podmínkami**: [***konkretizujte***]] [***Pokud se souhlas nevydává, použijte tento text***: Nepoužije se. Emitent nevydává souhlas s použitím Prospektu k následnému prodeji nebo konečnému umístění Dluhopisů žádnému [Dealerovi] [,] [a/nebo] [regulované finanční instituci v EU] [a/nebo][finančnímu zprostředkovateli].] [***V případě, že souhlas s použitím Prospektu v souladu s čl. 3 odst. 2)***

		Směrnice o prospektu se nepoužije: Souhlas v souladu s čl. 3 odst. 2) Směrnice o prospektu se nepoužije.]

Oddíl B – Raiffeisen Bank International AG – Emitent

Prvek		
B.1	**Obchodní firma a obchodní název Emitenta**	Obchodní firma Emitenta je Raiffeisen Bank International AG („**RBI**“ nebo „**Emitent** “) a jeho obchodní název je Raiffeisen Bank International nebo RBI.
B.2	**Sídlo a právní forma Emitenta, země registrace a právní předpisy, podle nichž Emitent provozuje činnost**	RBI je akciovou společností (*Aktiengesellschaft*) založenou v Rakouské republice a podnikající v souladu s rakouskými zákony. Její sídlo se nachází ve Vídni.
B.4b	**Popis známých trendů, které ovlivňují Emitenta a odvětví, v nichž působí**	Emitent spolu se svými plně konsolidovanými dceřinými společnostmi („**Skupina RBI**“) pojmenoval následující trendy, nejistoty, požadavky, závazky nebo události, které mohou s přiměřenou pravděpodobností podstatným nepříznivým způsobem ovlivnit jeho vyhlídky přinejmenším v aktuálním finančním roce: • ***Propuknutí nemoci koronavirus (COVID-19).*** Změněné podmínky ovlivňující každodenní prostředí a globální ekonomiku v důsledku opatření přijatých za účelem zamezení šíření COVID-19 nejspíše vyústí v závažnou recesi v Eurozóně s negativními dopady na trhy, na kterých působí RBI. Bankovní operace Skupiny RBI mohou být podstatně negativně ovlivněny mimo jiné zhoršením schopnosti klientů dostát svým úvěrovým závazkům nebo dočasným moratoriem týkající se těchto závazků, omezením vyplácení dividend RBI od jejích dceřiných společností nebo zhoršením likvidní situace RBI v důsledku napjaté situace na finančních trzích. Ke dni vyhotovení tohoto základního prospektu proto RBI snížila svoje očekávání růstu úvěrů pro rok 2020 a očekává zvýšení krycího poměru za celý rok 2020 o 50 až 75 bazických bodů, v závislosti na délce a závažnosti poruchy. • ***Požadavky vládních a regulačních orgánů i nadále narůstají.*** V rámci Jednotného mechanismu dohledu EU („**SSM**“) má Evropská centrální banka („**ECB**“) plnit specifické úkoly k zajištění finanční stability a bankovního dohledu, mimo jiné provádět přímý dohled nad významnými bankami, jako je například RBI. ECB mj. může na významných úvěrových institucích požadovat splnění dalších individuálních podmínek na objem vlastních prostředků a přiměřenost likvidity zvláště v rámci Procesu dohledu a hodnocení orgány dohledu („**SREP**“) (což může být nad rámec běžných požadavků regulačních orgánů), popř. přijmout včasná nápravná opatření k vyřešení potenciálních problémů. Zmiňovaný režim dohledu a postupy a praktiky v rámci mechanismu SSM se budou dále zkoumat, měnit a vyvíjet. Dalším pilířem bankovní unie je Jednotný mechanismus pro řešení krizí („**SRM**“), který zavádí jednotný postup pro řešení krizí úvěrových institucí podléhajících SSM. V důsledku mechanismu SRM věřitel RBI může být vystaven riziku úplné nebo částečné ztráty investovaného kapitálu ještě před insolvencí nebo likvidací RBI. Dále je třeba uvést, že připravované dodatečné požadavky na kapitálové zdroje a likviditu v Evropské unii a jakékoli zátěžové testy prováděné ECB by mohly vést k tomu, že by na RBI a/nebo Skupinu RBI mohly být uvaleny ještě přísnější požadavky na plánování kapitálové přiměřenosti a likvidity, což by naopak mohlo snížit marži RBI a snížit potenciál jejího růstu. • ***Obecné trendy ve finančním odvětví.*** Trendy a nejistoty ovlivňující obecně celý finanční sektor a tudíž i Skupinu RBI se nadále týkají

		makroekonomického prostředí. Finanční sektor jako celek, včetně zejména Skupiny RBI, ovlivňuje nestabilita finančních trhů a jejich volatilita, včetně možného obecného hospodářského poklesu. Skupině RBI se tedy nevyhnou důsledky insolvencí firem, zhoršení bonity dlužníků a nejistota při oceňování. I mimořádně nízká úroveň úrokových sazeb by stejně tak mohla ovlivnit chování investorů i klientů, což by mohlo vést k nižší tvorbě opravných položek a/nebo k tlaku na rozpětí úrokových sazeb. V letech 2019 a 2020 se proto Skupina RBI opět pohybuje v obtížném prostředí.
B.5	**Popis skupiny Emitenta a postavení Emitenta ve skupině**	RBI je mateřskou společností Skupiny RBI a v souladu s § 30 rakouského zákona o bankovnictví (*Bankwesengesetz* – „**BWG**“) rovněž nadřízenou úvěrovou institucí (*übergeordnetes Kreditinstitut*) skupiny úvěrových institucí RBI (*Kreditinstitutsgruppe*), jejíž součástí jsou všechny úvěrové instituce, finanční instituce, společnosti vlastnící cenné papíry jiných společností a podniky nabízející bankovní podpůrné služby, v nichž RBI vlastní nepřímý nebo přímý většinový podíl nebo v nichž uplatňuje rozhodující vliv. BWG vyžaduje, aby RBI jakožto nadřízená úvěrová instituce skupiny úvěrových institucí RBI ovládala mj. řízení rizik, účetní a kontrolní procesy a strategii řízení rizik v rámci celé Skupiny RBI. V důsledku sloučení se svojí bývalou mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft („**RZB**“), k němuž došlo v březnu 2017 („**Sloučení 2017**“), se RBI stala hlavní institucí (*Zentralinstitut*) Regionálních bank Raiffeisen a tudíž i držitelem likvidní rezervy (podle BWG, konkrétně podle § 27a BWG) a je hlavní jednotkou pro udržování likvidity k zúčtování v rámci bankovní skupiny Raiffeisen Austria. Regionální banky Raiffeisen, které spoluvlastní většinový podíl na akciích RBI, působí hlavně na regionální úrovni, poskytují centrální služby pro banky Raiffeisen v rámci svých regionů a nadto působí jako univerzální úvěrové instituce. Regionální banky Raiffeisen nejsou členem Skupiny RBI.
B.9	**Prognóza nebo odhad zisku**	Nepoužije se; žádná prognóza nebo odhad zisku nejsou zahrnuty.
B.10	**Výhrady ve zprávě auditora o historických finančních údajích**	Nepoužije se. KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft („**KPMG**“) provedla audit německé verze konsolidované účetní závěrky RBI podle stavu k 31. prosinci 2018 a 31. prosinci 2017 a vydala pro tyto konsolidované účetní závěrky výrok „bez výhrad“ (*Bestätigungsvermerke*). KPMG rovněž provedla přezkum německé verze mezitímní konsolidované účetní závěrky RBI za období první poloviny roku 2019 do 30. června 2019 s výrokem „bez výhrad“. KPMG rovněž provedla audit německé verze konsolidované účetní závěrky RBI podle stavu k 31. prosinci 2019 a vydala pro tuto konsolidovanou účetní závěrku výrok „bez výhrad“ (*Bestätigungsvermerk*).

B.12	**Vybrané historické klíčové údaje Emitenta za každý fiskální rok a případná následná mezitímní finanční období (s uvedením srovnatelných údajů)**	

Výkaz zisku a ztráty v mil. EUR	**01/01-31/12/2018** (auditováno)	**01/01-31/12/2017** (auditováno)
Čisté úrokové výnosy	3 362	3 225[1]
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 791	1 719[1]
Čistý zisk z obchodování a čistá reálná hodnota výsledku	17	35[1]
Všeobecné správní náklady	(3 048)	(3 011)[1]
Ztráta ze znehodnocení finančních aktiv	(166)	(312)[1]
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 753	1 612
Výsledek hospodaření po zdanění	1 398	1 246
Konsolidovaný výsledek hospodaření	1 270	1 116

Rozvaha v mil. EUR	**31/12/2018** (auditováno)	**31/12/2017** (auditováno)
Vlastní kapitál	12 413	11 241
Aktiva celkem	140 115	135 146

Specifické bankovní údaje	**31/12/2018** (auditováno)	**31/12/2017** (auditováno)
Ukazatel nesplácených úvěrů (Nebankovní instituce)[2]	3,8 procent	5,7 procent[1]
Ukazatel krytí nesplácených úvěrů (Nebankovní instituce)[2]	77,6 procent	67,0 procent[1]
CET 1 (na bázi „fully loaded“)	13,4 procent	12,7 procent
Celkový kapitálový poměr (na bázi „fully loaded“)	18,2 procent	17,8 procent

Finanční výkonnost	**01/01-31/12/2018** (auditováno)	**01/01-31/12/2017** (auditováno)
Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva)[3]	2,50 procent	2,48 procent[1]
Návratnost kapitálu před zdaněním [4]	16,3 procent	16,2 procent
Ukazatel nákladovosti[5]	57,5 procent	59,1 procent[1]
Zisk na akcii v EUR	3,68	3,34

Zdroje	**31/12/2018**	**31/12/2017**
Zaměstnanci ke dni vyhotovení výkazu (ekvivalenty jednoho pracovníka na plný úvazek)	47 079	49 700
Pobočky	2 159	2 409

(1) Dne 1. ledna 2018 vstoupily v účinnost nové účetní standardy pro finanční nástroje (IFRS 9). RBI kromě zahájení dodržování IFRS 9 změnila prezentaci své rozvahy, která je nyní v souladu se standardy finančního výkaznictví (FINREP) vydaných Evropským orgánem pro bankovnictví (EBA). Společně se zahájením dodržování těchto standardů bylo také nutné upravit hodnoty za srovnávací období roku 2017 a srovnávací reportingové datum k 31. prosinci 2017. Hodnoty pro předchozí období jsou srovnatelné jen v omezené míře.

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

(2) Ukazatel nesplácených úvěrů (Nebankovní instituce) a Ukazatel krytí nesplácených úvěrů (Nebankovní instituce); Ukazatel nesplácených úvěrů: Nesplácené úvěry ve vztahu k celkovým úvěrům a zálohám klientům; Ukazatel krytí nesplácených úvěrů: ztráty z úvěrů a půjček klientům ve vztahu k nespláceným úvěrům poskytnutým klientům.

(3) Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva): Je vypočítaná s čistým úrokovým výnosem stanoveným ve vztahu k průměrně úročeným aktivům (celková aktiva minus investice v dceřiných a přidružených společnostech, nehmotná stálá aktiva, hmotná stálá aktiva, daňová aktiva a další aktiva).

(4) Návratnost kapitálu před zdaněním - Návratnost celkového kapitálu včetně neovládacích podílů, tzn. zisk před zdaněním ve vztahu k průměrné výši vlastního kapitálu ve výkazu o finanční situaci. Průměrná výše vlastního kapitálu se počítá z údajů na konci měsíce včetně neovládacích podílů při nezohlednění zisku z běžného roku.

(5) Ukazatel nákladovosti - Všeobecné správní náklady ve vztahu k provozním výnosům jsou vypočítány pro ukazatel nákladovosti. Všeobecné správní náklady zahrnují náklady na zaměstnance, jiné správní náklady a snížení hodnoty/amortizaci nehmotných a hmotných aktiv. Provozní zisk zahrnuje čistý úrokový výnos, výnos z dividend, výnos z poplatků a provizí, čistý obchodní zisk a čistou reálnou hodnotu výsledku, čisté zisky/ztráty ze zajištění (hedging) a jiné čisté provozní výnosy.

Zdroj: Účetní závěrka za r. 2018 (Auditovaná konsolidovaná účetní závěrka RBI za r. 2018)

Výkaz zisku a ztráty v mil. EUR	01/01-31/03/2019 (neauditováno)	01/01-31/03/2018 (neauditováno)
Čisté úrokové výnosy	825	829
Čistý výnos z poplatků a provizí	402	410
Čistý zisk z obchodování a reálná hodnota výsledku	(52)	(1)
Všeobecné správní náklady	(724)	(740)
Ztráta ze znehodnocení finančních aktiv	(9)	83
Výsledek hospodaření před zdaněním	340	529
Výsledek hospodaření po zdanění	259	430
Konsolidovaný výsledek hospodaření	226	399

Rozvaha v mil. EUR	31/03/2019 (neauditováno)	31/12/2018 (auditováno)
Vlastní kapitál	12 837	12 413
Aktiva celkem	146 413	140 115

Specifické bankovní údaje	31/03/2019 (neauditováno)	31/12/2018 (auditováno)
Ukazatel nesplácených expozic (1)	2,5 procent	2,6 procent
Ukazatel krytí nesplácených expozic (1)	58,4 procent	58,3 procent
CET 1 (na bázi „fully loaded“)	13,4 procent	13,4 procent
Celkový kapitálový poměr (na bázi „fully loaded“)	18,0 procent	18,2 procent

Finanční výkonnost	01/01-31/03/2019 (neauditováno)	01/01-31/03/2018 (neauditováno)
Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva)(2)	2,43 procent	2,49 procent
Návratnost kapitálu před zdaněním (3)	10,9 procent	19,4 procent
Ukazatel nákladovosti(4)	60,9 procent	57,3 procent
Zisk na akcii v EUR	0,64	1,17

Zdroje	31/03/2019 (neauditováno)	31/12/2018
Zaměstnanci ke dni vyhotovení výkazu (ekvivalenty jednoho pracovníka na plný úvazek)	47 264	47 079*
Pobočky	2 153	2 159**

*) auditováno **) neauditováno

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

(1) Ukazatel nesplácených expozicí a Ukazatel krytí nesplácených expozicí - Ukazatel nesplácených expozicí: poměr nesplácených úvěrů a dluhových cenných papírů podle příslušné definice EBA ve vztahu k celkovému portfoliu úvěrů klientům a bankám (hrubá účetní hodnota) a dluhovým cenným papírům. Ukazatel krytí nesplácených expozicí: ztráty z úvěrů a půjček klientům a bankám a dluhových cenných papírů ve vztahu k nesplácenému úvěrům poskytnutým klientům a bankám a dluhovým cenným papírům.

(2) Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva): Je vypočítaná s čistým úrokovým výnosem stanoveným ve vztahu k průměrně úročeným aktivům (celková aktiva minus investice v dceřiných a přidružených společnostech, nehmotná stálá aktiva, hmotná stálá aktiva, daňová aktiva a další aktiva).

(3) Návratnost kapitálu před zdaněním - Návratnost celkového kapitálu včetně neovládacích podílů, tzn. zisk před zdaněním ve vztahu k průměrné výši vlastního kapitálu ve výkazu o finanční situaci. Průměrná výše vlastního kapitálu se počítá z údajů na konci měsíce včetně neovládacích podílů při nezohlednění zisku z běžného roku.

(4) Ukazatel nákladovosti - Všeobecné správní náklady ve vztahu k provozním výnosům jsou vypočítány pro ukazatel nákladovosti. Všeobecné správní náklady zahrnují náklady na zaměstnance, jiné správní náklady a snížení hodnoty/amortizaci nehmotných a hmotných aktiv. Provozní zisk zahrnuje čistý úrokový výnos, výnos z dividend, výnos z poplatků a provizí, čistý obchodní zisk a čistou reálnou hodnotu výsledku, čisté zisky/ztráty ze zajištění (hedging) a jiné čisté provozní výnosy.

Zdroj: Zpráva za první čtvrtletí 2019 (Neauditované mezitímní konsolidované finanční výkazy RBI za tři měsíce končící 31. března 2019).

Výkaz zisku a ztráty v mil. EUR	01/01-30/06/2019 (přezkoumáno)	01/01-30/06/2018 (přezkoumáno)
Čisté úrokové výnosy	1 664	1 663
Čistý výnos z poplatků a provizí	839	869
Čistý zisk z obchodování a reálná hodnota výsledku	(79)	16

Všeobecné správní náklady	(1 497)	(1 494)
Ztráta ze znehodnocení finančních aktiv	(12)	83
Výsledek hospodaření před zdaněním	834	1 024
Výsledek hospodaření po zdanění	643	820
Konsolidovaný výsledek hospodaření	571	756

Rozvaha v mil. EUR	**30/06/2019** (přezkoumáno)	**31/12/2018** (přezkoumáno)
Vlastní kapitál	12 920	12 413
Aktiva celkem	148 630	140 115

Specifické bankovní údaje	**30/06/2019** (přezkoumáno)	**31/12/2018** (auditováno)
Ukazatel nesplácených expozic (1)	2,3 procent	2,6 procent
Ukazatel krytí nesplácených expozic (1)	59,0 procent	58,3 procent
CET 1 (na bázi „fully loaded“)	13,8 procent	13,4 procent
Celkový kapitálový poměr (na bázi „fully loaded“)	17,8 procent	18,2 procent

Finanční výkonnost	**01/01-30/06/2019** (přezkoumáno)	**01/01-30/06/2018** (přezkoumáno)
Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva)(2)	2,42 procent	2,48 procent
Návratnost kapitálu před zdaněním (3)	13,5 procent	18,7 procent
Ukazatel nákladovosti(4)	60,7 procent	56,0 procent
Zisk na akcii v EUR	1,64	2,21

Zdroje	**30/06/2019**	**31/12/2018**
Zaměstnanci ke dni vyhotovení výkazu (ekvivalenty jednoho pracovníka na plný úvazek)	47 181*	47 079**
Pobočky	2 105***	2 159***

*) přezkoumáno **) auditováno **) neauditováno

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

(1) Ukazatel nesplácených expozicí a Ukazatel krytí nesplácených expozicí - Ukazatel nesplácených expozicí: poměr nesplácených úvěrů a dluhových cenných papírů podle příslušné definice EBA ve vztahu k celkovému portfoliu úvěrů klientům a bankám (hrubá účetní hodnota) a dluhovým cenným papírům. Ukazatel krytí nesplácených expozicí: ztráty z úvěrů a půjček klientům a bankám a dluhových cenných papírů ve vztahu k nespláceným úvěrům poskytnutým klientům a bankám a dluhovým cenným papírům.

(2) Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva): Je vypočítaná s čistým úrokovým výnosem stanoveným ve vztahu k průměrně úročeným aktivům (celková aktiva minus investice v dceřiných a přidružených společnostech, nehmotná stálá aktiva, hmotná stálá aktiva, daňová aktiva a další aktiva).

(3) Návratnost kapitálu před zdaněním - Návratnost celkového kapitálu včetně neovládacích podílů, tzn. zisk před zdaněním ve vztahu k průměrné výši vlastního kapitálu ve výkazu o finanční situaci. Průměrná výše vlastního kapitálu se počítá z údajů na konci měsíce včetně neovládacích podílů při nezohlednění zisku z běžného roku.

(4) Ukazatel nákladovosti - Všeobecné správní náklady ve vztahu k provozním výnosům jsou vypočítány pro ukazatel nákladovosti. Všeobecné správní náklady zahrnují náklady na zaměstnance, jiné správní náklady a snížení hodnoty/amortizaci nehmotných a hmotných aktiv. Provozní zisk zahrnuje čistý úrokový výnos, výnos z dividend, výnos z poplatků a provizí, čistý obchodní zisk a čistou reálnou hodnotu výsledku, čisté zisky/ztráty ze zajištění (hedging) a jiné čisté provozní výnosy.

Zdroj: Zpráva za první pololetí 2019 (Přezkoumaná zjednodušená mezitímní konsolidovaná účetní závěrka RBI za období první poloviny roku 2019 do 30. června 2019).

Výkaz zisku a ztráty v mil. EUR	**01/01-30/09/2019** (neauditováno)	**01/01-30/09/2018** (neauditováno)
Čisté úrokové výnosy	2 531	2 519
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 307	1 325
Čistý zisk z obchodování a reálná hodnota výsledku	(87)	20
Všeobecné správní náklady	(2 245)	(2 228)
Ztráta ze znehodnocení finančních aktiv	(80)	56
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 299	1 587
Výsledek hospodaření po zdanění	985	1 271
Konsolidovaný výsledek hospodaření	874	1 173

Rozvaha v mil. EUR	30/09/2019 (neauditováno)	31/12/2018 (auditováno)
Vlastní kapitál	13 344	12 413
Aktiva celkem	150 805	140 115

Specifické bankovní údaje	30/09/2019 (neauditováno)	31/12/2018 (auditováno)
Ukazatel nesplácených expozic (1)	2,3 procent	2,6 procent
Ukazatel krytí nesplácených expozic (1)	60,2 procent	58,3 procent
CET 1 (na bázi „fully loaded“)	13,4 procent	13,4 procent
Celkový kapitálový poměr (na bázi „fully loaded“)	17,4 procent	18,2 procent

Finanční výkonnost	01/01-30/09/2019 (neauditováno)	01/01-30/09/2018 (neauditováno)
Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva)(2)	2,43 procent	2,49 procent
Návratnost kapitálu před zdaněním (3)	13,9 procent	19,6 procent
Ukazatel nákladovosti(4)	59,6 procent	55,7 procent
Zisk na akcii v EUR	2,52	3,43

Zdroje	30/09/2019	31/12/2018
Zaměstnanci ke dni vyhotovení výkazu (ekvivalenty jednoho pracovníka na plný úvazek)	47 238**	47 079*
Pobočky	2 095**	2 159**

*) auditováno **) neauditováno

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

(1) Ukazatel nesplácených expozicí a Ukazatel krytí nesplácených expozicí - Ukazatel nesplácených expozicí: poměr nesplácených úvěrů a dluhových cenných papírů podle příslušné definice EBA ve vztahu k celkovému portfoliu úvěrů klientům a bankám (hrubá účetní hodnota) a dluhovým cenným papírům. Ukazatel krytí nesplácených expozicí: ztráty z úvěrů a půjček klientům a bankám a dluhových cenných papírů ve vztahu k nespláceným úvěrům poskytnutým klientům a bankám a dluhovým cenným papírům.

(2) Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva): Je vypočítaná s čistým úrokovým výnosem stanoveným ve vztahu k průměrně úročeným aktivům (celková aktiva minus investice v dceřiných a přidružených společnostech, nehmotná stálá aktiva, hmotná stálá aktiva, daňová aktiva a další aktiva).

(3) Návratnost kapitálu před zdaněním - Návratnost celkového kapitálu včetně neovládacích podílů, tzn. zisk před zdaněním ve vztahu k průměrné výši vlastního kapitálu ve výkazu o finanční situaci. Průměrná výše vlastního kapitálu se počítá z údajů na konci měsíce včetně neovládacích podílů při nezohlednění zisku z běžného roku.

(4) Ukazatel nákladovosti - Všeobecné správní náklady ve vztahu k provozním výnosům jsou vypočítány pro ukazatel nákladovosti. Všeobecné správní náklady zahrnují náklady na zaměstnance, jiné správní náklady a snížení hodnoty/amortizaci nehmotných a hmotných aktiv. Provozní zisk zahrnuje čistý úrokový výnos, výnos z dividend, výnos z poplatků a provizí, čistý obchodní zisk a čistou reálnou hodnotu výsledku, čisté zisky/ztráty ze zajištění (hedging) a jiné čisté provozní výnosy.

Zdroj: Zpráva za třetí čtvrtletí 2019 (Neauditovaná mezitímní konsolidovaná účetní závěrka RBI za devět měsíců končících 30. září 2019).

Výkaz zisku a ztráty v mil. EUR	01/01-31/12/2019 (auditováno)	01/01-31/12/2018 (auditováno)
Čisté úrokové výnosy	3 412	3 362
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 797	1 791
Čistý zisk z obchodování a čistá reálná hodnota výsledku	(17)	17
Všeobecné správní náklady	(3 093)	(3 048)
Ztráta ze znehodnocení finančních aktiv	(234)	(166)
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 767	1 753
Výsledek hospodaření po zdanění	1 365	1 398
Konsolidovaný výsledek hospodaření	1 227	1 270

Rozvaha v mil. EUR	31/12/2019 (auditováno)	31/12/2018 (auditováno)
Vlastní kapitál	13 765	12 413
Aktiva celkem	152 200	140 115

		Specifické bankovní údaje / **31/12/2019** (auditováno) / **31/12/2018** (auditováno) Ukazatel nesplácených úvěrů (Nebankovní instituce)(1) ..... 2,1 procent / 2,6 procent(1) Ukazatel krytí nesplácených úvěrů (Nebankovní instituce)(1) ..... 61,0 procent / 58,3 procent CET 1 (na bázi „fully loaded“) ..... 13,9 procent / 13,4 procent Celkový kapitálový poměr (na bázi „fully loaded“) .... 17,9 procent / 18,2 procent **Finanční výkonnost** / **01/01-31/12/2019** (auditováno) / **01/01-31/12/2018** (auditováno) Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva)(2)..... 2,44 procent / 2,50 procent Návratnost kapitálu před zdaněním (3)..... 14,2 procent / 16,3 procent Ukazatel nákladovosti(4)..... 56,5 procent / 56,7 procent* Zisk na akcii v EUR ..... 3,54 / 3,68 *Údaj za předchozí rok byl upraven z důvodu změny definice ukazatele nákladovosti **Zdroje** / **31/12/2019** / **31/12/2018** Zaměstnanci ke dni vyhotovení výkazu (ekvivalenty jednoho pracovníka na plný úvazek)..... 46 873 / 47 079 Pobočky..... 2 040 / 2 159 Součástí tohoto přehledu jsou následující Alternativní výkonnostní ukazatele („**APM**“): (1) Ukazatel nesplácených úvěrů a Ukazatel krytí nesplácených úvěrů; Ukazatel nesplácených úvěrů je ekonomický ukazatel, který ukazuje poměr nesplácených úvěrů a dluhových cenných papírů ve vztahu k celému úvěrovému portfoliu klientů a bank a dluhových cenných papírů. Tento ukazatel oráží kvalitu úvěrového portfolia banky a poskytuje indikaci úspěšnosti řízení kreditního rizika banky. Ukazatel krytí nesplácených úvěrů ukazuje míru, v níž jsou nesplácené úvěry a dluhové cenné papíry kryty znehodnocením (Stupeň 3) a tedy i schopnost banky absorbovat ztráty z nesplácených úvěrů klientům a bankám a z dluhových cenných papírů. Je vypočítána na základě ztrát ze znehodnocení úvěrů klientům a bankám a dluhových cenných papírů stanovených ve vztahu k nespláceným úvěrům poskytnutým klientům a bankám a dluhovým cenným papírům. (2) Čistá úroková marže (průměrná úročená aktiva) se používá k externímu srovnání s ostatními bankami a jako interní měřítko ziskovosti produktů a segmentů: Je vypočítaná s čistým úrokovým výnosem stanoveným ve vztahu k průměrně úročeným aktivům (celková aktiva minus investice v dceřiných a přidružených společnostech, nehmotná stálá aktiva, hmotná stálá aktiva, daňová aktiva a další aktiva). (3) Návratnost kapitálu (před zdaněním/po zdanění) poskytuje měřítko ziskovosti pro management i investory tím, že ukazuje zisk za období podle údajů uvedených ve výsledovce a to jako procento příslušné podkladové hodnoty (vztahující se buď ke kapitálu nebo k aktivům). Návratnost kapitálu ukazuje ziskovost banky ve vztahu ke kapitálu poskytnutému jejími akcionáři a tedy i úspěšnost jejich investice. Návratnost celkového kapitálu včetně neovládacích podílů, tzn. zisk před zdaněním, respektive po zdanění, ve vztahu k průměrné výši vlastního kapitálu ve výkazu o finanční situaci. Průměrná výše vlastního kapitálu se počítá z údajů na konci měsíce včetně neovládacích podílů při nezohlednění zisku z běžného roku. (4) Ukazatel nákladovosti je ekonomické měřítko, které ukazuje náklady společnosti v poměru k jejím výnosům. Tento ukazatel dává jasný pohled na provozní efektivitu. Banky používají ukazatel nákladovosti jako měřítko efektivity při svém řízení a pro jednoduché srovnání své efektivity s ostatními finančními institucemi. Všeobecné správní náklady ve vztahu k provozním výnosům jsou vypočítány pro ukazatel nákladovosti. Všeobecné správní náklady zahrnují náklady na zaměstnance, jiné správní náklady a snížení hodnoty/amortizaci nehmotných a hmotných aktiv. Provozní zisk zahrnuje čistý úrokový výnos, výnos z dividend, výnos z investic do přidružených podniků, výnos z poplatků a provizí, čistý obchodní zisk a čistou reálnou hodnotu výsledku, čisté zisky/ztráty ze zajištění (hedging) a jiné čisté provozní výnosy. *Zdroj:* Účetní závěrka za r. 2019 (Auditovaná konsolidovaná účetní závěrka RBI za r. 2019)
	Prohlášení o tom, že ve vyhlídkách Emitenta ode dne vyhotovení jeho poslední zveřejněné auditované účetní závěrky	Ve vyhlídkách RBI od 31. prosince 2019 nedošlo k žádným podstatným nepříznivým změnám.

	nedošlo k žádné podstatné nepříznivé změně, popř. popis podstatné nepříznivé změny	
	Významné změny ve finanční nebo obchodní situaci Emitenta	Nepoužije se. Od 31. prosince 2019 k žádným významným změnám ve finanční či obchodní pozici Emitenta nedošlo.
B.13	**Popis událostí z poslední doby významně ovlivňujících hodnocení platební schopnosti Emitenta**	Emitentovi nejsou známy žádné události z poslední doby v kontextu jeho podnikatelské činnosti (tzn. události, které by nastaly až po dni zveřejnění poslední auditované konsolidované účetní závěrky Emitenta (RBI) podle stavu k 31. prosinci 2019), které by významně ovlivňovaly hodnocení jeho platební schopnosti.
B.14	Prvek B.5 je třeba vykládat společně s níže uvedenými informacemi.	
	Závislost Emitenta na jiných subjektech ve Skupině	RBI je závislá na oceněních a dividendách svých dceřiných společností. Dále je závislá na činnostech zajišťovaných formou outsourcingu, zejména na činnostech back-office a IT.
B.15	**Hlavní činnosti Emitenta**	Skupina RBI je univerzální bankovní skupinou nabízející bankovní a finanční produkty a služby retailové a korporátní klientele, peněžním ústavům a subjektům působícím ve veřejném sektoru převážně v Rakousku a ve střední a východní Evropě, včetně jihovýchodní Evropy, nebo s napojením na Rakousko a střední a východní Evropu, včetně jihovýchodní Evropy („**region střední a východní Evropy**“). V regionu střední a východní Evropy RBI svou činnost provozuje prostřednictvím sítě dceřiných společností, v nichž vlastní majoritní podíl: úvěrové instituce, leasingové společnosti a řada specializovaných poskytovatelů finančních služeb. Mezi produkty a služby Skupiny RBI patří úvěry, vklady, služby v oblasti platebního styku a vedení účtů, kreditní a debetní karty, leasing a faktoring, asset management, prodej pojištění, exportní a projektové financování, řízení stavu hotovosti, směnárenská činnost, produkty s pevným ziskem a investiční bankovní služby. Specializované instituce RBI poskytují bankám Raiffeisen a Regionálním bankám Raiffeisen retailové produkty k další distribuci.
B.16	**Ovládání Emitenta**	Ke dni vyhotovení tohoto základního prospektu postupují Regionální banky Raiffeisen ve vztahu k RBI ve shodě (§ 1(6) rakouského zákona o nabídkách převzetí) a vlastní cca 58,8 procent vydaných akcií Emitenta. Zbývající akcie vlastní veřejnost (free float). Regionální banky Raiffeisen jsou účastníky smlouvy o syndikátu ohledně RBI, jejíž součástí je ujednání o hlasování ve shodě o pořadu jednání valné hromady akcionářů RBI, o právu na návrhu jmenování kandidátů do dozorčí rady RBI a o předkupních právech a smluvním omezení prodeje akcií RBI ve vlastnictví Regionálních bank Raiffeisen.
[B.17[1]	**Úvěrový rating Emitenta a jeho dluhových cenných papírů**	Úvěrový rating Emitenta: Emitent si pro sebe vyžádal rating od • Moody's Investors Service („**Moody's**“)* a

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

- Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited („**S&P**“)*.

Ke dni vyhotovení tohoto základního prospektu byly uděleny následující ratingy:

	Moody's[2]	**S&P**[3]
Rating pro dlouhodobé závazky (prioritní)	A3 / se stabilním výhledem	A- / s negativním výhledem
Rating pro krátkodobé závazky (prioritní)	P-2	A-2

*) Moody's Deutschland GmbH, An der Welle 5, 2nd Fl., 60322 Frankfurt, Německo, a Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited, Londýn (Niederlassung Deutschland), 60311 Frankfurt am Main, jsou založeny v Evropské unii a registrovány v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách, ve znění pozdějších předpisů („**Nařízení o ratingových agenturách**“), a jsou zařazeny na seznam úvěrových ratingových agentur registrovaných v souladu s Nařízením o ratingových agenturách zveřejněný Evropským úřadem pro cenné papíry a trhy na jeho webových stránkách (www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs).

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

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

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

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

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

C – Cenné papíry

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

		[WKN: [●]] [obecný kód: [●]] [Jiné: [●]]] ***[V případě navýšení uveďte následující údaje, je-li to pro tento účel nezbytné:*** **Identifikační číslo/čísla cenného papíru (prozatímní)** [ISIN: [●]] [WKN: [●]] [obecný kód: [●]] [Jiné: [●]]]
C.2	**Měna emise**	Dluhopisy se vydávají [a jsou denominovány] v [***uveďte měnu***]. [(dále též „**Stanovená měna**“)].
C.5	**Omezení volné převoditelnosti cenných papírů**	[Nepoužije se. Dluhopisy jsou volně převoditelné.] [Dluhopisy jsou převoditelné pouze v rámci vlastních vypořádacích systémů Emitenta.]
C.8	**Práva spojená s cennými papíry, včetně jejich pořadí a omezení**	**Práva spojená s Dluhopisy** Každý majitel [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [[Prioritních][Neprioritních] Akceptovatelných dluhopisů] („**Majitel**“) může vůči Emitentovi nárokovat vyplacení jmenovité hodnoty [a úroku] při splatnosti v souladu s podmínkami [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [[Prioritních][Neprioritních] Akceptovatelných dluhopisů]. **[Má-li být použita Referenční úroková sazba, vložte následující text:** „Stránka [[●]]“ znamená [[●]] [stránku informační služby REUTERS [EURIBOR01] [LIBOR01] [LIBOR02] [ABSIRFIX01] [BBSW=] [BUBOR=] [PRBO=] [PRBO] [ROBOR=] [WIBOR=] [MosPrime=] [ZIBOR=]] [stránku informační služby Bloomberg CPTFEMU Index] [**dle potřeby uveďte stránku a další údaje**] nebo stránku, která stránku této služby nahradí.] **[Má-li být použita Referenční swapová sazba, vložte následující text:** „Stránka [[●]]“ znamená [●]] **[Je-li Referenční sazbou CMS sazba, vložte následující text:** „Stránka [[●]]“ znamená [●]] **[Má-li být použita Referenční sazba, vložte následující text:** “Referenční sazba“ znamená hodnotu, [která] [jejíž výkon] určuje [výši] [pohyblivé úrokové sazby (sazeb)/pohyblivou úrokovou sazbu (sazby)] [a][nebo][Výkupní sazbu][Výkupní cenu][a][nebo][pokud bude úrok placen pro určité úrokové období][a] [nebo] [splatnost Dluhopisů][doplňte jakékoli jiné právní následky] (např. úrokovou sazbu, Swapovou sazbu, výměnou sazbu atd.)] **[Je-li Referenční sazbou Úroková sazba, vložte následující text:** „Referenční úroková sazba“ znamená sazbu, která je nabídkou na [**uveďte počet měsíců**] [EURIBOR][LIBOR][USD LIBOR] [CHF LIBOR][**uveďte**

		jinou měnu LIBOR] [SIBOR][BBSW] [BUBOR][PRIBOR][ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [**uveďte jinou referenční úrokovou sazbu**] zobrazenou na Stránce informační služby v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]) v [Den určení úroků] [Den určení referenční sazby] [Den splnění] [**uveďte jiné období**]. „[***Je-li Referenční sazbou Swapová sazba, vložte následující text***: "Referenční swapová sazba" je [„[**uveďte počet let/měsíců**] [let][měsíců] [**uveďte příslušnou měnu**] Swapová sazba a znamená [[●]/**uveďte definici/Stránku**].]" [***Je-li Referenční sazbou CMS sazba, vložte následující text:*** „Referenční CMS sazba" („**CMS**") je [**uveďte počet měsíců**] swapová sazba pro [**uveďte příslušnou měnu**] swapové transakce se splatností [**uveďte příslušné časové období**], zobrazená na Stránce [[●]] v [Den určení úroků] [Den určení referenční sazby] [Den splnění] [**uveďte jiné období**] [v sekci [a sloupci] [**uveďte příslušnou sekci [a sloupec]**] v [11:00 hod.] [**uveďte příslušný čas**] ([**uveďte příslušné časové pásmo**]), jak bude stanoveno Agentem pro výpočty.]" [„Referenční banky" znamená pobočky [pěti] vedoucích [.] na mezibankovním trhu.] **[Pro Případ přerušení vložte následující text:** Náhradní [Referenční úroková sazba][Referenční swapová sazba][Jiná definovaná sazba][[**uveďte příslušnou měnu**] [Referenční [uveďte měnu]-]CMS] v Případě přerušení. Pokud Emitent podle svého rozumného uvážení dojde k závěru, že (i) bude pro Emitenta nebo Agenta pro výpočty používání [Referenční úrokové sazby][Referenční swapové sazby][Jiné definované sazby][[**uveďte příslušnou měnu**] CMS] protiprávní nebo (ii) administrátor [Referenční úrokové sazby][Referenční swapové sazby][Jiné definované sazby][[**uveďte příslušnou měnu**] CMS] přestane stanovovat a zveřejňovat [Referenční úrokovou sazba][Referenční swapovou sazbu][Jinou definovanou sazbu][[**uveďte příslušnou měnu**] CMS], trvale nebo na neurčitou dobu, nebo (iii) administrátor [Referenční úrokové sazby][Referenční swapové sazby][Jiné definované sazby][[**uveďte příslušnou měnu**] CMS] se ocitne v úpadku nebo administrátor sám nebo jeho dozorový orgán či příslušný regulátor zahájí insolvenční, konkurzní, restrukturalizační nebo obdobné řízení (s dopadem na administrátora), nebo (iv) [Referenční úroková sazba][Referenční swapová sazba][Jiná definovaná sazba][[**uveďte příslušnou měnu**] CMS] přestane být jiným způsobem poskytována (případy uváděné pod body (i) až (iv) dále jednotlivě „**Případ přerušení**"), bude [Referenční úroková sazba][Referenční swapová sazba][Jiná definovaná sazba][**uveďte příslušnou měnu**] CMS] nahrazena následovně v uvedeném pořadí: I) [Referenční úroková sazba][Referenční swapová sazba][Jiná definovaná sazba][[**uveďte příslušnou měnu**] CMS] bude nahrazena referenční sazbou stanovenou příslušným právním předpisem nebo oznámenou administrátorem [Referenční úrokové sazby][Referenční swapové sazby][Jiné definované sazby][[**uveďte příslušnou měnu**] CMS], příslušnou centrální bankou nebo regulátorem či dozorovým orgánem; II) Nezávislý poradce dle svého uvážení (*billiges Ermessen*) zvolí náhradní referenční sazbu, která co nejvíce odpovídá [Referenční úrokové sazbě][Referenční swapové sazbě][Jiné definované sazbě][[**uveďte příslušnou měnu**] CMS]; nebo III) Emitent dle svého uvážení (*billiges Ermessen*) rozhodne, že [Referenční úroková sazba][Referenční swapová sazba][Jiná definovaná sazba][[**uveďte příslušnou měnu**] [uveďte měnu-] CMS] bude [nabízenou sazbou za]

		[takovou] [Referenční úrokovou sazbu][Referenční swapovou sazbu][Jinou definovanou sazbu][[**uveďte příslušnou měnu**] CMS], zobrazenou na Stránce informační služby, viz výše, poslední den předcházející [příslušnému/příslušné] [Dni stanovení úroků] [Referenční swapové sazbě] [Dni stanovení referenční úrokové sazby] [Dni splnění] [**stanovte jiný den**], kdy taková sazba byla nabízena[; popř. rozhodne o předčasném splacení Dluhopisů][v][●]]. **Rozhodné právo** [Prioritní dluhopisy se [po obsahové stránce] řídí německým právem.] [Podřízené dluhopisy se [po obsahové stránce] řídí německým právem s výjimkou podmínek týkajících se jejich postavení (§ 3 Emisních podmínek), které se řídí rakouským právem.] [Zajištěné bankovní dluhopisy (*Fundierte Bankschuldverschreibungen*) se [po obsahové stránce] řídí německým právem s výjimkou podmínek týkajících se jejich postavení (§ 3 Emisních podmínek), souboru zajišťovacích aktiv, případů neplnění (§ 10 Emisních podmínek) a náhrady (§ 11 Emisních podmínek), které se řídí rakouským právem.] [Akceptovatelné dluhopisy (*Berücksichtigungsfähige Schuldverschreibungen*) se [po obsahové stránce] řídí německým právem s výjimkou podmínek týkajících se jejich postavení (§ 3 Emisních podmínek), které se řídí rakouským právem.] [Co do účinků se forma a úschova [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [[Prioritních][Neprioritních] Akceptovatelných dluhopisů] [v trezoru Emitenta] [u OeKB CSD GmbH („**OeKB**“)] řídí rakouským právem.] **Splacení Dluhopisů** **Splacení při splatnosti** Nedojde-li k jejich předčasnému splacení[,][nebo automatickému splacení] budou [Prioritní dluhopisy][Podřízené dluhopisy][Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] splaceny v jejich [Konečné splácené částce][Konečné splácené sazbě] v [**uveďte Datum splatnosti**] [Den výplaty [Pohyblivého] úroku spadající do [**uveďte Měsíc / Rok splacení**]], („**Datum splatnosti**“). [Konečná splácená částka: jmenovitá hodnota] [Konečná splácená částka: [***uveďte Konečnou splácenou částku přinejmenším ve výši jmenovité hodnoty***].] [Konečná splácená sazba: [●]% jmenovité hodnoty.] [Indexovaná konečná splácená sazba: Indexovaná konečná splácená sazba za každý Dluhopis vyjádřená procentuálně (procentuální podíl na jmenovité hodnotě) bude stanovena následovně: 100 + Max [{(HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] }; 0] „**HICP(t)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**]. „**HICP(t-1)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**]. [„**Snížení**“ znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve

výši [●].]

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

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

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

==========

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

Automatické splacení

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

(a) Den [Dny] automatického splacení

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

(b) Podmínka automatického splacení

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

(c) Referenční hodnota pro automatické splacení

Platnou „**Referenční hodnotou pro automatické splacení**“ bude

[*Má-li být použit Referenční směnný kurz pro automatické splacení, uveďte:*

[Referenční směnný kurz pro automatické splacení („**Referenční směnný kurz pro automatické splacení**“), který je [mid-] [bid-][offer-] směnným kurzem (spotovým kurzem) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [**uveďte jiný směnný kurz**] („**Referenční směnný kurz pro automatické splacení**“), vyjádřeným jako částka v [**uveďte měnu**], která bude zaplacena za jednu jednotku [Euro][americký dolar] [**uveďte jinou měnu**], a která bude zobrazena na Stránce informační služby [Reuters] [WMRSPOT01] [**uveďte jinou stránku informační služby**] („**Stránka informační služby pro automatické splacení**“) v [11:00 hod.]

[**uveďte jiný příslušný čas**] [**uveďte příslušné časové pásmo**] v [příslušný] Den splnění, to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.]

„**Stránka informační služby pro automatické splacení**“ znamená [●]

„**Příslušná měna**“ znamená [●]

[***Má-li být použita Referenční sazba CMS pro automatické splacení, uveďte***:

Referenční sazba CMS („**Referenční sazba CMS pro automatické splacení**“), to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.

[***Má-li být použita Referenční úroková sazba pro automatické splacení, uveďte***:

Referenční úroková sazba („**Referenční úroková sazba pro automatické splacení**“), vyjádřená procentuálně [per annum] [**uveďte jiné období**], to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.

„**Banky pro automatické splácení**“ znamená alespoň [čtyři] [**doplňte jiný počet**] významné banky na [**doplňte finanční centrum**] mezibankovním trhu relevantním pro Hodnotu automatického splacení.]

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

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

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

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

(f) Příslušné údaje pro Automatické splacení

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

(g) Oznámení o Automatickém splacení

Oznámení o Automatickém splacení Dluhopisů bude podáno Emitentem

		[Švýcarskému] [Hlavnímu platebnímu agentovi] [Administrátorovi emise] a] Emitentem Vlastníkům dluhopisů. Oznámení musí obsahovat následující informace: (i) indikace série Dluhopisů, která bude splacena; (ii) Datum příslušného Automatického splacení; a (iii) Příslušnou [Částku automatického splacení] [Směnný kurz pro automatické], za [který]/[kterou] budou Dluhopisy splaceny. ========== **[*V případě Prioritních dluhopisů uveďte:*** **Předčasné splacení z důvodu zdanění** Po předchozím oznámení o Předčasném splacení z důvodu zdanění mohou být Dluhopisy v plném rozsahu (nikoli zčásti) zesplatněny dle rozhodnutí Emitenta v jejich [Předčasně splácené částce] [Předčasně splácené sazbě], pokud v důsledku změny nebo doplnění zákonných či podzákonných předpisů Rakouské republiky nebo změny v dalším politickém členění nebo daňovém orgánu s dopadem na zdanění nebo povinnost platit jakékoli poplatky, nebo změny nebo doplnění oficiálního výkladu nebo použití těchto zákonných nebo podzákonných předpisů je Emitent povinen zaplatit Další částky. [Předčasně splácená částka] [Předčasně splácená sazba]: [●] **[*Budou-li Prioritní dluhopisy předmětem Předčasného splacení z Rozhodnutí Emitenta, uveďte:*** **Předčasné splacení z Rozhodnutí Emitenta** Po oznámení o Předčasném splacení může Emitent Dluhopisy zcela či zčásti předčasně splatit v Den požadované předčasné splatnosti, a to v [Požadovaných předčasně splácených částkách] [Požadovaných předčasně splácených sazbách] spolu s úrokem případně narostlým do [příslušného] Dne požadované předčasné splatnosti (bez započítání tohoto dne). Den požadované předčasné splatnosti: [●] [Požadovaná předčasně splácená částka] [Požadovaná předčasně splácená sazba]: [●].] **[*Budou-li Prioritní dluhopisy předmětem Předčasného splacení z Rozhodnutí Majitele, uveďte:*** **Předčasné splacení z Rozhodnutí Majitele** Každý Majitel může požádat o Předčasné splacení Dluhopisů, zcela nebo zčásti, a to ke Dni volitelného předčasného splacení ve [Volitelně předčasně splácené částce] [Volitelně předčasně splácené sazbě], spolu s úrokem případně narostlým do [příslušného] Dne volitelného předčasného splacení (bez započítání tohoto dne). **Den volitelného předčasného splacení:** [●] [Volitelně předčasně splácená částka] [Volitelně předčasně splácená sazba]:

		[●]]] ========== [*V případě Podřízených dluhopisů uveďte:* **Žádné Předčasné splacení z Rozhodnutí Emitenta** Majitelé nemají právo požadovat Předčasné splacení Podřízených dluhopisů. **Předčasné splacení z důvodu zdanění** Emitent může požadovat Předčasné splacení Podřízených dluhopisů v plném rozsahu v [Požadované předčasně splácené částce][Požadované předčasně splácené sazbě] kdykoli, pokud dojde ke změně v platné daňové úpravě Podřízených dluhopisů, s tím, že všechny tyto žádosti se budou řídit čl. 77 a 78 CRR. Požadování Předčasného splacení je podmíněno předchozím souhlasem Příslušného orgánu. **Předčasné splacení z regulatorních důvodů** Emitent může požadovat Předčasné splacení Podřízených dluhopisů v plném rozsahu v [Požadované předčasně splácené částce][Požadované předčasně splácené sazbě] kdykoli, pokud dojde v regulatorní klasifikaci Podřízených dluhopisů ke změně, která pravděpodobně může způsobit jejich vyčlenění z vlastních prostředků v plném rozsahu nebo přeřazení do méně kvalitní formy vlastních prostředků, s tím, že všechny tyto žádosti se budou řídit čl. 77 a 78 CRR. Požadování Předčasného splacení je podmíněno předchozím souhlasem Příslušného orgánu. [Požadovaná předčasně splácená částka][Požadovaná předčasně splácená sazba]: [●] **[*Budou-li Podřízené dluhopisy předmětem Předčasného splacení z Rozhodnutí Emitenta, uveďte:*** **Předčasné splacení z Rozhodnutí Emitenta** Podřízené dluhopisy lze předčasně splatit v plném rozsahu z rozhodnutí Emitenta v [příslušné] [Požadované předčasné splácené částce][Požadované předčasně splácené sazbě] s účinností k [příslušnému]Dni požadované předčasné splatnosti na základě oznámení učiněného s předstihem max. [60] [**uveďte jiný počet**] [Pracovních dnů] [dnů] a min. [30] [**uveďte jiný počet**] [Pracovních dnů] [dnů], za předpokladu splnění konkrétních regulatorních podmínek s tím, že všechny tyto žádosti se budou řídit čl. 77 a 78 CRR. Požadování Předčasného splacení je podmíněno předchozím souhlasem Příslušného orgánu. [Den][Dny] požadované předčasné splatnosti: [●] [Požadovan[á][é] předčasně splácen[á][é] část[ka][ky]][Požadovan[á][é] předčasně splácen[á][é] sazb[a][y]]: [●]] Veškeré zde uváděné odkazy na CRR a/nebo Příslušný orgán mají následující význam: „**CRR**“ znamená Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Nařízení o kapitálových požadavcích), v aktualizovaném znění, a všechny zde uváděné odkazy na články CRR jsou včetně odkazů na příslušná ustanovení zákona,

		jimiž se tyto články upravují nebo nahrazují. „**Příslušný orgán**“ znamená příslušný orgán v souladu s článkem 4(1)-(40) CRR, který vykonává dohled nad Emitentem na individuálním a/nebo konsolidovaném základě.] ========== **[*V případě Zajištěných bankovních dluhopisů uveďte:*** **Předčasné splacení z důvodu zdanění** Po předchozím oznámení o Předčasném splacení z důvodu zdanění mohou být Zajištěné bankovní dluhopisy zesplatněny z rozhodnutí Emitenta, pokud v důsledku změny nebo doplnění zákonných či podzákonných předpisů Rakouské republiky nebo jakéhokoli správního útvaru či daňového orgánu s dopadem na zdanění nebo povinnost platit jakékoli poplatky, nebo změny nebo doplnění oficiálního výkladu nebo použití těchto zákonných nebo podzákonných předpisů je Emitent povinen zaplatit Další částky. **[*Budou-li Zajištěné bankovní dluhopisy předmětem Předčasného splacení z Rozhodnutí Emitenta, uveďte:*** **Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta** Emitent může formou písemného oznámení o Předčasné splatnosti požádat o Předčasné splacení Dluhopisů, zcela nebo zčásti, a to ke Dni požadovaného předčasného splacení v [Požadované předčasně splácené částce] [Požadované předčasně splácené sazbě], spolu s úrokem případně narostlým do [příslušného] Dne požadovaného předčasného splacení (bez započítání tohoto dne). Den požadovaného předčasného splacení: [●] [Požadovaná předčasně splácená částka] [Požadovaná předčasně splácená sazba]: [●].] **[*Budou-li Zajištěné bankovní dluhopisy předmětem Předčasného splacení z rozhodnutí Majitele, uveďte:*** **Předčasné splacení z rozhodnutí Majitele** Každý Majitel může požádat o Předčasné splacení Zajištěných bankovních dluhopisů, zcela nebo zčásti, a to ke Dni volitelného předčasného splacení ve [Volitelně předčasně splácené částce] [Volitelně předčasně splácené sazbě], spolu s úrokem případně narostlým do [příslušného] Dne volitelného předčasného splacení (bez započítání tohoto dne). Den volitelného předčasného splacení: [●] Volitelná předčasně splácená částka] [Volitelná předčasně splácená sazba]: [●]]] ========== [***V případě Akceptovatelných dluhopisů uveďte:*** **[*Budou-li Akceptovatelné dluhopisy předmětem Předčasného splacení***

		z důvodu zdanění, uveďte: **Předčasné splacení z důvodu zdanění** Po předchozím oznámení o Předčasném splacení z důvodu zdanění mohou být Akceptovatelné dluhopisy zesplatněny z rozhodnutí Emitenta v plné výši (nikoli zčásti), v jejich [Předčasně splácené částce] [Předčasně splácené sazbě] za předpokladu, že si k tomu Emitent opatřil předchozí souhlas (je-li tento nutný) Příslušného orgánu a/nebo Orgánu pro řešení krizových situací k Předčasnému splacení a že byly splněny případné další předpoklady.] **Předčasné splacení z regulatorních důvodů** Emitent může požadovat Předčasné splacení Akceptovatelných dluhopisů v plném rozsahu v případě, že dojde ke změně regulatorní klasifikace Akceptovatelných dluhopisů, která měla nebo by mohla mít za následek jejich úplné vyřazení ze závazků akceptovatelných ke splnění minimálních požadavků na vlastní prostředky a akceptovatelné závazky (MREL) v souladu s BaSAG na neomezovaném a nelimitovaném základě. Jakékoli takové Předčasné splacení je možné, pouze pokud si k tomu Emitent opatřil předchozí souhlas (je-li tento nutný) Příslušného orgánu a/nebo Orgánu pro řešení krizových situací k Předčasnému splacení a že byly splněny případné další předpoklady. [Požadovaná [konečná] předčasně splácená částka] [Požadovaná [konečná] předčasně splácená sazba]: [●] **[*Budou-li Akceptovatelné dluhopisy předmětem Předčasného splacení z rozhodnutí Emitenta, uveďte:*** **Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta** Emitent po předchozím oznámení o Předčasném splacení může Akceptovatelné dluhopisy v [Den předčasného splacení] zcela či zčásti splatit v jejich [Předčasně splácené částce] v [Předčasně splácené sazbě] spolu s úrokem narostlým do [příslušného] Dne požadovaného předčasného splacení (bez započtení tohoto dne) za předpokladu, že si k tomu Emitent opatřil předchozí souhlas (je-li tento nutný) Příslušného orgánu a/nebo Orgánu pro řešení krizových situací k Předčasnému splacení a že byly splněny případné další předpoklady. Den požadovaného předčasného splacení: [●] [Požadovaná předčasně splácená částka] [Požadovaná předčasně splácená sazba]: [●].] **[*Budou-li Akceptovatelné dluhopisy předmětem Předčasného splacení z rozhodnutí Majitele, uveďte:*** **Předčasné splacení z rozhodnutí Majitele** Každý Majitel může požádat o Předčasné splacení Akceptovatelných dluhopisů, zcela nebo zčásti, a to ke Dni volitelného předčasného splacení ve [Volitelně předčasně splácené částce] [Volitelně předčasně splácené sazbě], spolu s úrokem případně narostlým do [příslušného] Dne volitelného předčasného splacení (bez započítání tohoto dne) za předpokladu, že si k Předčasnému splacení Emitent opatřil předchozí souhlas (je-li tento nutný) Příslušného orgánu a/nebo Orgánu pro řešení krizových situací a že byly splněny případné další předpoklady.

		Den volitelného předčasného splacení: [●] Volitelná předčasně splácená částka] [Volitelná předčasně splácená sazba]: [●]]] Všechny zde uváděné odkazy na CRR a/nebo Příslušný orgán mají tento význam: „**CRR**“ znamená Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Nařízení o kapitálových požadavcích), v aktualizovaném znění, a všechny zde uváděné odkazy na články CRR jsou včetně odkazů na příslušná ustanovení zákona, jimiž se tyto články upravují nebo nahrazují. „**Příslušný orgán**“ znamená příslušný orgán definovaný v článku 4(1)-(40) CRR, který vykonává dohled nad Emitentem na individuálním nebo konsolidovaném základě. „**Orgán pro řešení problémů**“ znamená orgán pro řešení problémů dle článku 4(1)(130) CRR, který je odpovědný za ozdravné postupy nebo řešení problémů Emitenta na individuálním nebo konsolidovaném základě. **Platby úroků z Dluhopisů**: [Viz též [Prvek C.9][Prvek C.18] níže.] [Neaplikuje se.] **Pořadí Dluhopisů (Postavení)** **[*Jde-li o Prioritní dluhopisy, uveďte:*** Závazky plynoucí z Prioritních dluhopisů jsou přímými, nezajištěnými a nepodřízenými závazky Emitenta, které jsou si v případě běžného insolvenčního řízení nebo likvidace Emitenta navzájem v rovnocenném postavení a které jsou v rovnocenném postavení i vůči všem dalším nezajištěným a nepodřízeným nástrojům nebo závazkům Emitenta, ledaže se jedná o nástroje či závazky preferované nebo podřízené ze zákona.**]** **[*Jde-li o Podřízené dluhopisy, uveďte:*** Podřízené dluhopisy jsou přímými, nezajištěnými a podřízenými závazky Emitenta a představují Nástroje zavrhované do kapitálu Tier 2 (viz definice níže). V případě běžného insolvenčního řízení nebo likvidace Emitenta platí, že pohledávky za jmenovitou hodnotou Podřízených dluhopisů budou mít následující pořadí: (a) Podřízené (neprioritní) postavení vůči všem současným nebo budoucím nárokům z: (i) nepodřízených nástrojů nebo závazků Emitenta; a (ii) způsobilým závazkům Emitenta podle čl. 72b CRR; (b) Rovnocenné postavení: (i) navzájem; a (ii) se všemi ostatními současnými nebo budoucími nároky z Nástrojů zavrhovaných do kapitálu Tier 2 a dalšími podřízenými nástroji nebo závazky Emitenta (s výjimkou podřízených dluhopisů nebo závazků Emitenta, které jsou nebo mají svým pořadím být ve vztahu k Podřízeným dluhopisům seniorní nebo neprioritní); a (c) Seniorita vůči všem současným nebo budoucím nárokům z: (i) Nástrojů Vedlejšího kapitálu 1 Emitenta dle článku 52 CRR; (ii) kmenových akcií a dalších nástrojů kmenového kapitálu Tier 1

		Emitenta dle článku 28 CRR; a (iii) všech dalších podřízených nástrojů nebo závazků Emitenta, které jsou nebo mají svým pořadím být podřízené Podřízeným dluhopisům. Přičemž: „**CRR**“ znamená Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Nařízení o kapitálových požadavcích), v aktualizovaném znění, a všechny zde uváděné odkazy na články CRR jsou včetně odkazů na příslušná ustanovení zákona, jimiž se tyto články upravují nebo nahrazují. „**Nástroje zahrnované do kapitálu Tier 2**“ znamená jakékoli (přímo či nepřímo vydané) kapitálové nástroje Emitenta, které splňují požadavky na Nástroje zahrnované do kapitálu Tier 2 v souladu s článkem 63 CRR, včetně jakýchkoli kapitálových nástrojů splňujících požadavky na nástroje zahrnované do kapitálu Tier 2 v souladu s přechodnými ustanoveními CRR.] **[*Jde-li o Zajištěné bankovní dluhopisy, uveďte:*** Zajištěné bankovní dluhopisy jsou zajištěnými a nepodřízenými závazky Emitenta vzájemně rovnocennými, co se týče stejného souboru aktiv představujících krytí.] **[*Jde-li o Akceptovatelné dluhopisy, uveďte:*** Dluhopisy budou splňovat podmínky pro Nástroje použitelné pro Přípustné závazky (jak jsou definovány níže). [***u běžných prioritních Akceptovatelných dluhopisů uveďte***: Závazky z Dluhopisů jsou přímými, nezajištěnými a nepodřízenými závazky Emitenta, které jsou si v případě běžného insolvenčního řízení nebo likvidace Emitenta navzájem rovnocenné a které jsou v rovnocenném postavení vůči všem dalším nezajištěným a nepodřízeným nástrojům či závazkům Emitenta s výjimkou jakýchkoli závazků, které zákon definuje jako prioritní nebo podřízené.]] [***u neprioritních Akceptovatelných dluhopisů uveďte:*** Dluhopisy představují přímé, nezajištěné a nepodřízené závazky Emitenta za předpokladu, že se jedná o neprioritní seniorní závazky Emitenta z dluhových nástrojů, splňujících podmínky podle § 131(3)(1) až (3) BaSAG. Proto, v případě insolvenčního řízení Emitenta jsou nároky na jmenovitou hodnotu Dluhopisů: (a) podřízené všem ostatním současným nebo budoucím nezajištěným a nepodřízeným nástrojům nebo závazkům Emitenta, které neplňují podmínky podle § 131(3)(1) až (3) BaSAG; v každém případě jsou ovšem (b) Rovnocenné postavení: (i) navzájem; a (ii) se všemi ostatními současnými nebo budoucími nástroji nebo závazky Emitenta, které splňují podmínky podle § 131(3)(1) (s výjimkou prioritních nástrojů nebo závazků Emitenta, které jsou nebo mají svým pořadím být ve vztahu k Dluhopisům seniorní nebo neprioritní); a (c) Seniorita vůči všem současným nebo budoucím nárokům dle: (i) kmenových akcií a nástrojů Vedlejšího kapitálu 1 Emitenta dle článku 28 CRR; (ii) dalších nástrojů dodatečného kapitálu Tier 1 Emitenta dle článku 52 CRR; (iii) nástrojů Tier 2 Emitenta dle článku 63 CRR; a (iv) všech dalších podřízených nástrojů nebo závazků Emitenta.]

		Přičemž: „**BaSAG**“ znamená rakouský zákon o sanaci problémových bank (*Sanierungs-und Abwicklungsgesetz*), v aktualizovaném znění, a všechny zde uváděné odkazy na příslušná ustanovení BaSAG jsou včetně odkazů na příslušná ustanovení zákona, jimiž se tato ustanovení upravují nebo je nahrazují. „**CRR**“ znamená Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Nařízení o kapitálových požadavcích), v aktualizovaném znění, a všechny zde uváděné odkazy na články CRR jsou včetně odkazů na příslušná ustanovení zákona, jimiž se tyto články upravují nebo nahrazují. „**Nástroje použitelné pro Přípustné závazky**“ znamená jakékoli (přímo vydané) dluhové nástroje Emitenta, které splňují podmínky pro nástroje použitelné pro Přípustné závazky v souladu s článkem 72b CRR a/nebo § [100(2)][**uveďte další příslušné ustanovení**] BaSAG, které jsou zařazeny do částky, jíž se mají splnit minimální požadavky na vlastní prostředky a Přípustné závazky v souladu s BaSAG, včetně jakýchkoli dluhových nástrojů, které splňují podmínky pro nástroje použitelné pro Přípustné závazky v souladu s přechodnými ustanoveními CRR a/nebo BaSAG.] **Omezení práv spojených s Dluhopisy** Lhůta k předložení uvedená v § 801 odst. 1 německého občanského zákoníku (*Bürgerliches Gesetzbuch* („**BGB**“) Dluhopisů činí [je [(i)] [zkrácena na] [deset] [**uveďte jiný počet let**] [let] [dobu neomezenou] u jmenovité částky [včetně narostlého úroku] [a (ii) [dobu] [čtyř] [**uveďte jiný počet let**] [let] [dobu neomezenou] u úroku]].
[C.9[4]	Prvek C.8 je třeba vykládat společně s níže uvedenými informacemi.	

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

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

		[***uveďte Měsíc splacení a Rok splacení***]]. [Konečná splácená částka][fixní Konečná splácená sazba]: [**uveďte Konečnou splácenou částku/fixní Konečnou splácenou sazbu**]*]*
		[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [Akceptovatelných dluhopisů] s úrokovou sazbou ve variantě Fixed-to-Fixed uveďte: **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] jsou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě, a to počínaje (včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků** "), a to za - první [**v případě potřeby uveďte číselný údaj**] Úrokové období, tj. od (včetně tohoto dne) Výchozího data pro nabíhání úroků do (bez započítání tohoto dne) [***v případě žádné úpravy Úrokového období doplňte:*** [prvního] [**v případě potřeby uveďte jiný číselný údaj**] [Data výplaty kuponu] [tedy [**doplňte datum**]] [***v případě úpravy Úrokového období doplňte:*** [prvního] [**v případě potřeby uveďte jiný číselný údaj**] Dne výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [datum][měsíc][rok]**] [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**] („**Výchozí úroková sazba** "). - [Počínaje [●] Úrokovým obdobím, tj. od (včetně tohoto dne) [●] [Den výplaty kuponu] [Den výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [den] [měsíc][rok]**] („[●] **Den úpravy úroků**") do (bez započítání tohoto dne) [***v případě žádné úpravy Úrokového období doplňte:*** [●] [Den výplaty kuponu] [***v případě úpravy Úrokového období doplňte:*** [●] [Den výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [datum][měsíc][rok**]], budou [Dluhopisy] [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] úročeny po každé Úrokové období [s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu]** % [per annum] [**uveďte jiné období**] [v Úrokové sazbě [stanovené Agentem pro výpočty (jak je tento definován v § 7 (Agenti))] v Den úpravy úroků, který odpovídá Referenční swapové sazbě [plus][minus] [příslušná] Marže]] („[●] **Upravená úroková sazba**").] - [[●]][Poté] [O][o]d [●] Úrokového období, tj. od (včetně tohoto dne) [●] [Den výplaty kuponu] [Den výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [den] [měsíc][rok**]] („[●] **Den úpravy úroků**") do (bez započítání tohoto dne) [***v případě žádné úpravy Úrokového období doplňte:*** Dne výplaty posledního kuponu] [***v případě úpravy Úrokového období doplňte:*** Data splatnosti] [dne] [v] [**uveďte [den] [měsíc][rok**]], budou [Dluhopisy] [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] úročeny po každé Úrokové období [s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu]** % [per annum] [**uveďte jiné období**] [v Úrokové sazbě [stanovené Agentem pro výpočty (jak je tento definován v § 7 (Agenti))] v Den úpravy úroků, který odpovídá Referenční swapové sazbě [plus][minus] [příslušná] Marže]] („[●] **Upravená úroková sazba**").] [„**Marže**" odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].] **Údaje o výnosu** Výnos činí [uveďte výnos] % *per annum* až do [**uveďte Den úpravy úroků**] [na bázi [**uveďte**]]. Stanovená úroková sazba bude upravena s účinností

		[**uveďte Den úpravy úroků**], v důsledku čehož výnos do splatnosti nelze konkretizovat. **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li předčasně zcela nebo zčásti splaceny, odkoupeny nebo zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou splaceny v plném rozsahu [**uveďte Datum splatnosti**] [v Den výplaty úroků spadající do [**uveďte Měsíc splacení/Rok splacení**]]. [Konečná splácená částka][fixní Konečná splácená sazba]: [**uveďte Konečnou splácenou částku/fixní Konečnou splácenou sazbu**]*]*
		[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [Akceptovatelných dluhopisů] s pohyblivou úrokovou sazbou uveďte: **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] jsou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě, a to počínaje (včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [[poslední] Den výplaty kuponu] [poslední Den výplaty úroku][Datum splatnosti]. ***[Má-li být úroková sazba stanovena na základě Referenční úrokové sazby, uveďte:*** Úroková sazba za [každé] Úrokové období bude odpovídat Referenční úrokové sazbě[, s tím, že pokud tato Referenční úroková sazba bude nižší než 0,00 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 0,00% p.a.] [***v případě násobení faktorem uveďte***: krát [kladný][záporný] Faktor [a následně]] [***v případě Marže uveďte***: [plus] [minus] [příslušná] Marže], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období jako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] ***[Je-li úroková sazba stanovena na základě CMS referenční sazby, platí následující:*** Úroková sazba na každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně per annum a stanoví ji Agent pro výpočty následovně: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][(][[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)] [; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)])][; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marže] [)] }] [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo [(v rozmezí od 0 až do 25 v případě, že se při výpočtu Úrokové sazby použije násobek příslušné CMS nebo rozpětí CMS)] a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [**uveďte další údaje**].]

		[„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] ***[Bude-li pohyblivá úroková sazba počítána z referenční[ch] úrokov[é][ých] saz[by][eb] podle následujícího postupu pro [Duálně] [Digitálně obchodované dluhopisy] [Dluhopisy typu Range Accrual], vložte následující text:*** Úroková sazba („Úroková sazba“) pro každé Úrokové období bude vyjádřena jako úroková sazba *per annum* a bude vypočtena následovně: Specifikovaná úroková sazba x N[/T] [plus] [minus] [Marže ve výši][●]] procent per annum, kde „**Specifikovaná úroková sazba**“ znamená fixní úrokovou sazbu. [„**R Pracovní den**“ znamená jakýkoli den kromě sobot a nedělí, kdy je [Vypořádací systém] [***je-li Specifikovanou měnou EUR, popřípadě je-li potřeba systému TARGET z jiných důvodů, uveďte:*** [a] transevropský expresní automatizovaný systém zúčtování plateb v reálném čase (TARGET 2) („**TARGET**“) [je] [jsou] v provozu [***je-li Specifikovanou měnou jiná měna než EUR nebo bude-li toho třeba z jiných důvodů, uveďte:*** [a] kdy obchodní banky a devizové trhy provádějí vypořádání plateb ve **[všech relevantních finančních centrech]**.] [„**Den stanovení referenční sazby**“ znamená [druhý] [●] [každý] R Pracovní den [v rámci][předcházející [Dn[e][i] výplaty kuponu] [Dn[e][i] výplaty úroku] [předcházejícího] Úrokového období]. [**specifikujte**]] **[U [Duálních] Dluhopisů typu Range Accrual uveďte:** „**N**“ je počet [kalendářních dnů] [R Pracovních dnů] během příslušného Úrokového období, kdy je Referenční úroková sazba [1] [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum [1]] [a] [nebo] [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum [1]] [a Referenční úroková sazba 2 je [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum 2] [a] [nebo] [[nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum 2], jak je definováno v tabulce níže pro každé Úrokové období. „**T**“ je skutečný počet [kalendářních dnů] [R Pracovních dnů] v příslušném Úrokovém období.] „**R Pracovní den**“ znamená jakýkoli den kromě sobot a nedělí, kdy je [Vypořádací systém] [***je-li Specifikovanou měnou EUR, popřípadě je-li potřeba systému TARGET z jiných důvodů, uveďte:*** [a] transevropský expresní automatizovaný systém zúčtování plateb v reálném čase (TARGET 2) („**TARGET**“) [je] [jsou] v provozu [***je-li Specifikovanou měnou jiná měna než EUR nebo bude-li toho třeba z jiných důvodů, uveďte:*** [a] kdy obchodní banky a devizové trhy provádějí vypořádání plateb ve **[všech relevantních finančních centrech]**.] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech.] **[U [Duálních] Dluhopisů typu Range Accrual uveďte:** Kalendářní dny: U kalendářních dnů, které nejsou R Pracovními dny, se použij[e][í] Referenční úrokov[á][é] sazb[a][y] [1 a Referenční úroková sazba 2] za bezprostředně předchozí R Pracovní den. **]** **[U [Duálních] Dluhopisů typu Range Accrual uveďte:** Mezní dny: U [kalendářních dnů] [R Pracovních dnů] po Referenčním mezním dnu příslušného Úrokového období se použij[e][í] Referenční úrokov[á][é]

sazb[a][y] [1 a Referenční úroková sazba 2] Referenčního mezního dne.

Referenční mezní den odpovídá [druhému] [●] R Pracovnímu dni před [Dnem výplaty kuponu] [Dnem výplaty úroku] příslušného Úrokového období].]

[U [Duálních] Digitálně obchodovaných dluhopisů uveďte: „N“ má v příslušném Úrokovém období hodnotu 1, je-li Referenční úroková sazba [1] [vyšší] [nižší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum [1]] [a] [nebo] [vyšší] [nižší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum [1]] [a Referenční úroková sazba 2 je [[vyšší] [nižší] [nebo] [stejná jako] Digitální minimum 2] [a][nebo] [[vyšší] [nižší] [nebo] [stejná jako] Digitální maximum 2]] v Den stanovení referenční úrokové sazby. V jiném případě má N hodnotu 0.

Úrokové období	***Specifikovaná úroková sazba v % p.a.***	***[Digitální minimum [1]]***	***[Digitální maximum [1]]***	***[Digitální minimum 2]***	***[Digitální maximum 2]***	***[Marže]***
Počínaje [uveďte den] (včetně tohoto dne) až do [uveďte den] (bez započtení tohoto dne)						
Počínaje [uveďte den] (včetně tohoto dne) až do [uveďte den] (bez započtení tohoto dne)						

[„**Digitální minimum [1]**“ znamená minimum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby [1] za Úrokové období.]

[„**Digitální maximum [1]**“ znamená maximum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby [1] za Úrokové období.]

[„**Digitální minimum 2**“ znamená minimum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby 2 za Úrokové období.]

[„**Digitální maximum 2**“ znamená maximum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby 2 za Úrokové období.]

Referenční sazba [1]

[**Bude-li Referenční sazbou [1] Referenční úroková sazba, uveďte:**

bude odpovídat Referenční úrokové sazbě [1][, ovšem pokud tato Referenční úroková sazba [1] bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční úroková sazba [1] ve výši 0,00 % p.a.], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty

		v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. **[Bude-li Referenční sazbou [1] Referenční CMS sazba, uveďte:** bude odpovídat Referenční CMS sazbě [1] [, ovšem pokud tato Referenční CMS sazba [1] bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční CMS sazba [1] ve výši 0,00 % p.a.], to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty. **[Bude-li Referenční sazba [1] Referenčním směnným kurzem, uveďte:** bude [mid-] [bid-][offer-] směnným kurzem (spotovým kurzem) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [**uveďte jiný směnný kurz**], („Referenční směnný kurz [1]“) vyjádřeným jako částka v [**uveďte měnu**], která bude zaplacena za jednu jednotku [Euro][americký dolar] [**uveďte jinou měnu**], a která bude zobrazena na Stránce s Referenčním směnným kurzem [1] [Reuters] [WMRSPOT01] [**uveďte jinou stránku informační služby**] v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] [**uveďte příslušné časové pásmo**] v [příslušný] Den stanovení referenční úrokové sazby [**definujte Den stanovení referenční úrokové sazby**] („**Den stanovení referenční úrokové sazby**“), to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.] **Referenční sazba 2** [**Bude-li Referenční sazbou 2 Referenční úroková sazba, uveďte:** bude odpovídat Referenční úrokové sazbě 2 [, ovšem pokud tato Referenční úroková sazba 2 bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 2 ve výši 0,00 % p.a.], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [*per annum*] [**uveďte jiné období**]. **[Bude-li Referenční sazbou 2 Referenční CMS sazba, uveďte:** bude odpovídat Referenční CMS sazbě 2 [, ovšem pokud tato Referenční CMS sazba 2 bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční CMS sazba 2 ve výši 0,00 % p.a.], to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty. **[Bude-li Referenční sazba 2 Referenčním směnným kurzem, uveďte:** je [mid-] [bid-][offer-] směnným kurzem (spotovým kurzem) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [**uveďte jiný směnný kurz**], („**Referenční směnný kurz 2**“) vyjádřeným jako částka v [**uveďte měnu**], která bude zaplacena za jednu jednotku [Euro][americký dolar] [**uveďte jinou měnu**], a která bude zobrazena na Stránce s Referenčním směnným kurzem 2 [Reuters] [WMRSPOT01] [**uveďte jinou stránku informační služby**] v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] [**uveďte příslušné časové pásmo**] v [příslušný] [Den stanovení referenční úrokové sazby] [**uveďte Den stanovení referenční úrokové sazby**] („**Den stanovení referenční úrokové sazby**“), to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.] ========== ***[Je-li úroková sazba stanovena na základě HICP, uveďte:*** Úroková sazba pro každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně *per*

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

		Konečnou splácenou sazbu]*]*
		[*V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [Akceptovatelných dluhopisů] úročených sazbou ve variantě Fixed to [Fixed to] Floating uveďte:* **Úrok (Pevný)** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] jsou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě, a to počínaje (včetně tohoto dne) [**doplňte datum**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [***v případě žádné úpravy Pevného úrokového období, doplňte***: [poslední] Den výplaty fixního kuponu] [, tedy [doplňte datum]] [***v případě úpravy Fixního úrokové období, doplňte***: [první][●][poslední] [Den výplaty fixního úroků] („**Fixní úrokové období** “). „**Den výměny úroků**“ znamená [**[poslední] Den výplaty fixního kuponu,**] tedy [**doplňte datum**]] [Den výplaty fixního úroku vztahujícího se k [poslednímu] Dni výplaty fixního kuponu] [tedy [**uveďte [poslední] Den výplaty fixního kuponu]**]. [***Má-li se použít jedna úroková sazba na celé Fixní úrokové období, uveďte:*** Úroková sazba na Fixní úrokové období činí [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**] („Fixní úroková sazba“).] [***V případě několika úrokových sazeb během Fixního úrokového období uveďte:*** Úroková sazba [Úrokové sazby] během Fixního úrokového období [je][jsou] na [první] Fixní úrokové období [počínaje Výchozím dnem pro nabíhání úroků do [prvního][Dne výplaty fixního kuponu][Den výplaty fixního úroku] [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [,][a] [za [.] Fixní úrokové období od [***uveďte příslušný Den výplaty fixního kuponu***][***uveďte příslušný Den výplaty fixního úroku***] do [***uveďte příslušný Den výplaty fixního kuponu***][***uveďte příslušný Den výplaty fixního úroku***] [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*]] [,][a] [**uveďte další/jiné období**] (příslušn[á][é] „**Fixní úrokov[á][é] sazb[a][y]**“).] **Úrok (Pohyblivý)** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) Dne výměny úroků do (bez započítání tohoto dne) [posledního] [Dne výplaty pohyblivého kuponu] [Dne výplaty pohyblivého úroku nebo Data splatnosti. Pohyblivý úrok z [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [[Prioritních][Neprioritních] Akceptovatelných dluhopisů] je splatný vždy v Den výplaty pohyblivého úroku. **[*Pokud se úroková sazba stanoví na základě Referenční úrokové sazby, uveďte:*** Pohyblivá úroková sazba na [každé] Pohyblivé úrokové období bude odpovídat Referenční úrokové sazbě[, ovšem pokud tato Referenční úroková sazba bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční úroková sazba ve výši 0,00 % p.a.] [***v případě násobení faktorem uveďte***: krát [kladný][záporný] Faktor [a následně]] [***v případě Marže uveďte***: [plus] [minus] [příslušná] Marže], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě

		[per annum] [**uveďte jiné období**]. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období jako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] **[*Pokud se úroková sazba stanoví na základě Referenční CMS sazby, použije se následující text:*** Úroková sazba na každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně per annum a stanoví ji Agent pro výpočty následovně: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* **Faktor**]] [-] [+] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)] [; [(] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)])][; [(] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marže] [)] }] [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo [(v rozmezí od 0 až do 25 v případě, že se pří výpočtu Úrokové sazby použije příslušné CMS nebo rozpětí CMS)] a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]**]** ===== ***[Bude-li pohyblivá úroková sazba počítána z referenční[ch] úrokov[é][ých] saz[by][eb] podle následujícího postupu pro [Duální] [Digitálně obchodované dluhopisy] [Dluhopisy typu Range Accrual] vložte následující text:*** Úroková sazba („**Úroková sazba**“) pro každé Úrokové období bude vyjádřena jako úroková sazba *per annum* a bude vypočtena následovně: Specifikovaná úroková sazba x N[/T] [plus] [minus] [Marže ve výši][●]] procent per annum, kde „**Specifikovaná úroková sazba**“ znamená fixní úrokovou sazbu. [„**R Pracovní den**“ znamená jakýkoli den kromě sobot a nedělí, kdy je [Vypořádací systém] [***je-li Specifikovanou měnou EUR, popřípadě je-li potřeba systému TARGET z jiných důvodů, uveďte:*** [a] transevropský expresní automatizovaný systém zúčtování plateb v reálném čase (TARGET 2) („**TARGET**“) [je] [jsou] v provozu [***je-li Specifikovanou měnou jiná měna než EUR nebo bude-li toho třeba z jiných důvodů, uveďte:*** [a] kdy obchodní banky a devizové trhy provádějí vypořádání plateb ve **[všech relevantních finančních centrech]**.] [„**Den stanovení referenční sazby**“ znamená [druhý] [●] [každý] R Pracovní den [v rámci][předcházející [Dn[e][i] výplaty kuponu] [Dn[e][i] výplaty úroku] [předcházejícího] Úrokového období]. [**specifikujte**]] **[U [Duálních] Dluhopisů typu Range Accrual uveďte:** „**N**“ je počet [kalendářních dnů] [R Pracovních dnů] během příslušného

Úrokového období, kdy je Referenční úroková sazba [1] [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum [1]] [a] [nebo] [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum [1]] [a Referenční úroková sazba 2 je [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum 2] [a] [nebo] [[nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum 2], jak je definováno v tabulce níže pro každé Úrokové období.

„**T**“ je skutečný počet [kalendářních dnů] [R Pracovních dnů] v příslušném Úrokovém období.]

[„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech.]

[U [Duálních] Dluhopisů typu Range Accrual uveďte: Kalendářní dny: U kalendářních dnů, které nejsou R Pracovními dny, se použij[e][í] Referenční úroková sazba [1 a Referenční úroková sazba 2] za bezprostředně předchozí R Pracovní den.]

[U [Duálních] Dluhopisů typu Range Accrual uveďte: Mezní dny: U [kalendářních dnů] [R Pracovních dnů] po Referenčním mezním dnu příslušného Úrokového období se použij[e][í] Referenční úroková sazba [1 a Referenční úroková sazba 2] Referenčního mezního dne.

Referenční mezní den odpovídá [druhému] [●] R Pracovnímu dni před [Dnem výplaty kuponu] [Dnem výplaty úroku] příslušného Úrokového období].]

[U [Duálních] Digitálně obchodovaných dluhopisů uveďte: „N“ má v příslušném Úrokovém období hodnotu 1, je-li Referenční úroková sazba [1] [vyšší] [nižší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum [1]] [a] [nebo] [vyšší] [nižší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum] [a Referenční úroková sazba 2 je [[vyšší] [nižší] [nebo] [stejná jako] Digitální minimum 2] [a][nebo] [[vyšší] [nižší] [nebo] [stejná jako] Digitální maximum 2]] v Den stanovení referenční úrokové sazby. V jiném případě má N hodnotu 0.

Úrokové období	***Specifikovaná úroková sazba v % p.a.***	***[Digitální minimum [1]]***	***[Digitální maximum [1]]***	***[Digitální minimum 2]***	***[Digitální maximum 2]***	***[Marže]***
Počínaje [uveďte den] (včetně tohoto dne) až do [uveďte den] (bez započtení tohoto dne)						
Počínaje [uveďte den] (včetně tohoto dne) až do [uveďte den] (bez započtení						

		tohoto dne)						

[„**Digitální minimum [1]**“ znamená minimum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby [1] za Úrokové období.]

[„**Digitální maximum [1]**“ znamená maximum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby [1] za Úrokové období.]

[„**Digitální minimum 2**“ znamená minimum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby 2 za Úrokové období.]

[„**Digitální maximum 2**“ znamená maximum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby 2 za Úrokové období.]

Referenční sazba [1]

[***Bude-li Referenční sazbou [1] Referenční úroková sazba, uveďte:***

bude odpovídat Referenční úrokové sazbě [1] [, ovšem pokud tato Referenční úroková sazba [1] bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční úroková sazba [1] ve výši 0,00 % p.a.], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [*per annum*] [**uveďte jiné období**].

[*Bude-li Referenční sazbou [1] Referenční CMS sazba, uveďte:*

bude odpovídat Referenční CMS sazbě [1] [, ovšem pokud tato Referenční CMS sazba [1] bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční CMS sazba [1] ve výši 0,00 % p.a.], to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.

[*Bude-li Referenční sazba [1] Referenčním směnným kurzem, uveďte:*

je [mid-] [bid-][offer-] směnným kurzem (spotovým kurzem) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [**uveďte jiný směnný kurz**], („**Referenční směnný kurz [1]**“) vyjádřeným jako částka v [**uveďte měnu**], která bude zaplacena za jednu jednotku [Euro][americký dolar] [**uveďte jinou měnu**], a která bude zobrazena na Stránce s Referenčním směnným kurzem [1] [Reuters] [WMRSPOT01] [**uveďte jinou stránku informační služby**] v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] [**uveďte příslušné časové pásmo**] v [příslušný] [Den stanovení referenční úrokové sazby] [**uveďte Den stanovení referenční úrokové sazby**] („**Den stanovení referenční úrokové sazby**“), to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.]

Referenční sazba 2

[***Bude-li Referenční sazbou 2 Referenční úroková sazba, uveďte:***

bude odpovídat Referenční úrokové sazbě 2 [, ovšem pokud tato Referenční úroková sazba 2 bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 2 ve výši 0,00 % p.a.], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [*per annum*] [**uveďte jiné období**].

[*Bude-li Referenční sazbou 2 Referenční CMS sazba, uveďte:*

bude odpovídat Referenční CMS sazbě 2 [, ovšem pokud tato Referenční CMS sazba 2 bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční CMS sazba 2 ve výši 0,00 % p.a.], to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.

		[*Bude-li Referenční sazba 2 Referenčním směnným kurzem, uveďte:* je [mid-] [bid-][offer-] směnným kurzem (spotovým kurzem) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [**uveďte jiný směnný kurz**], („**Referenční směnný kurz 2**“) vyjádřeným jako částka v [**uveďte měnu**], která bude zaplacena za jednu jednotku [Euro][americký dolar] [**uveďte jinou měnu**], a která bude zobrazena na Stránce s Referenčním směnným kurzem 2 [Reuters] [WMRSPOT01] [**uveďte jinou stránku informační služby**] v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] [**uveďte příslušné časové pásmo**] v [příslušný] [Den stanovení referenční úrokové sazby] [**uveďte Den stanovení referenční úrokové sazby**] („**Den stanovení referenční úrokové sazby**“), to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.] ========== **[*Pokud se úroková sazba stanoví na základě HICP, uveďte:*** Úroková sazba pro každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně *per annum* (“**I*an*(t)**”) a Agent pro výpočty ji stanoví následovně: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] [;Hodnota }] [+][-] [Marže] „**HICP(t)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**]. „**HICP(t-1)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**]. [„**Snížení**“ znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Přirážka**“ znamená stanovené [kladné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Hodnota**“ znamená stanovené [číslo][počet procentních bodů], tj. procentní sazbu, ve výši [●].] [„**Faktor**“ znamená stanovené číslo (násobitel míry inflace) ve výši [●].] [„**Marže**“ znamená stanovené [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] „**HICP**“ nebo „**Index**” je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen států eurozóny (bez tabákových výrobků) (viz níže), každý měsíc zveřejňovaný statistickým úřadem EU („**EUROSTAT**“ nebo „**Tvůrce indexu**“) zveřejněný na Stránce v Den stanovení úroků. „**Stránka**“ znamená [**uveďte Stránku**].**]** [***Použije-li se minimální úroková sazba, uveďte***: *Minimální úroková sazba*: Je-li pohyblivá úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] pohyblivého úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, nižší než [**uveďte minimální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto pohyblivé úrokové období bude [**uveďte minimální úrokovou sazbu**] (Floor).] [***Použije-li se maximální úroková sazba, uveďte***: *Maximální úroková sazba.* Je-li pohyblivá úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] pohyblivé úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, vyšší než [**uveďte maximální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto pohyblivé úrokové období bude [**uveďte maximální úrokovou sazbu**] (Cap).] **Podkladové proměnné pro Úrokovou sazbu**

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

[Výplata [●] úroku] [Specifikované úrokové sazby] závisí na [prosím specifikujte]].

Údaje o výnosu

[Výnos za příslušné Fixní úrokové období:

Fixní úrokové období	Výnos
[●]	[●]

]

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

[Výnos činí alespoň [●] % per annum, na základě Výchozího emisního kurzu v první den nabídky dne [●] v [●], a minimální Konečné splácené sazby ve výši [100,00] procent jmenovité hodnoty.]

Konečné splacení / Datum splatnosti

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

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

Úrok (Pohyblivý)

[Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) [**Výchozího dne pro nabíhání úroků**] („**Výchozí den pro nabíhání úroků** “) do (bez započítání tohoto dne) [posledního] [Dne výplaty pohyblivého kuponu] [Dne výměny úroku] [Dne výplaty pohyblivého kuponu] spadajícího do [**uveďte Měsíc/Rok splacení**]]. Pohyblivý úrok z [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [[Prioritních][Neprioritních] Akceptovatelných dluhopisů] je splatný vždy v Den výplaty pohyblivého úroku.

„**Den výměny úroků** “ (Interest Exchange Day) znamená [**uveďte poslední Den výplaty pohyblivého kuponu] [**Den výplaty pohyblivého úroku vztahujícího se k poslednímu Dni výplaty pohyblivého kuponu **[uveďte poslední Den výplaty pohyblivého kuponu**]].

[*Pokud se úroková sazba stanoví na základě Referenční úrokové sazby, uveďte:*

Pohyblivá úroková sazba na [každé] Pohyblivé úrokové období bude Referenční úrokovou sazbou[, s tím, že pokud tato Referenční úroková sazba bude nižší než 0,00 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 0,00% p.a.] [***v případě násobení faktorem uveďte***: krát [kladný][záporný] Faktor [a

		následně]] [***v případě Marže uveďte***: [plus] [minus] [příslušná] Marže], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období jako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] **[*V případě, že je úroková sazba stanovena na základě Referenční CMS sazby, použije se následující text:*** Úroková sazba na každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně per annum a stanoví ji Agent pro výpočty následovně: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)] [; [(] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)])][; [(] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•] let(ý)/(á)) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marže] [)] }] [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo [(v rozmezí od 0 až do 25 v případě, že se pří výpočtu Úrokové sazby použije násobek příslušné CMS nebo rozpětí CMS)] a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]**]** **[*Pokud je úroková sazba stanovena na základě HICP, uveďte:*** Úroková sazba pro každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně *per annum* (“**I*an*(t)**”) a Agent pro výpočty ji stanoví následovně: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] [;Hodnota }] [+][-] [Marže] „**HICP(t)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**]. „**HICP(t-1)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**]. [„**Snížení**“ znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Přirážka**“ znamená stanovené [kladné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Hodnota**“ znamená stanovené [číslo][počet procentních bodů], tj. procentní sazbu, ve výši [●].] [„**Faktor**“ znamená stanovené číslo (násobitel míry inflace) ve výši [●].] [„**Marže**“ znamená stanovené [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] „**HICP**“ nebo „**Index**” je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen států eurozóny (bez tabákových výrobků) (viz níže), každý měsíc zveřejňovaný statistickým úřadem EU („**EUROSTAT**“ nebo

„**Tvůrce indexu**“) zveřejněný na Stránce v Den stanovení úroků.

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

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

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

Úrok (Pevný)

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

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

Podkladové proměnné Úrokové sazby

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

Údaje o výnosu

[Výnos za příslušné Fixní úrokové období:

Fixní úrokové období	Výnos
[●]	[●]

]

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

[Výnos činí alespoň [●] % per annum, na základě Výchozího emisního kurzu v první den nabídky dne [●] v [●], a minimální Konečné splácené sazby ve výši [100,00] procent jmenovité hodnoty.]

Konečné splacení / Datum splatnosti

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

		[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [Akceptovatelných dluhopisů] s nulovým kuponem uveďte: **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] jsou vydány se [slevou][prémií] z/k [jmenovité hodnotě][Konečné splácené částce]. Žádné úroky se nevyplácí. **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou zcela splaceny v [**uveďte Datum splatnosti**] [Konečná splácená částka][fixní Konečná splácená sazba]: [**uveďte Konečnou splácenou částku/fixní Konečnou splácenou sazbu**]***]*** Sleva: [●] Prémie: [●] **Údaje o výnosu** [Amortizační výnos] činí [**uveďte výnos**] % [●] [na bázi [**uveďte**]].]
	Postup pro splácení	Jmenovitá hodnota [a úrok] Dluhopisů bud[e][ou] splácen[a][y] v peněžních prostředcích na účty Majitelů.
	Jméno zástupce Majitelů:	[Nepoužije se. V podmínkách [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [[Prioritních][Neprioritních] Akceptovatelných dluhopisů] není uveden žádný společný zástupce Majitelů.] [Majitelé mohou společného zástupce jmenovat na základě rozhodnutí přijatého jejich většinou.] [V souladu s podmínkami [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [[Prioritních][Neprioritních] Akceptovatelných dluhopisů] je společným zástupcem Majitelů: [**uveďte společného zástupce Majitelů**]] [Použitelnost ustanovení rakouského zákona o správcích dluhopisů (*Kuratorengesetz*) a dodatku k rakouskému zákonu o správcích dluhopisů (*Kuratorenergänzungsgesetz*) se ve vztahu k Dluhopisům výslovně vylučuje.] [Nepoužije se. Německý zákon o dluhových cenných papírech (*Gesetz über Schuldverschreibungen aus Gesamtemissionen* – „**SchVG**“) se nepoužije.]**]]**
[C.10[5]	Prvek C.9 se bude vykládat společně s následujícími informacemi.	
	Případná derivátová složka platby úroků	[Nepoužije se, žádná derivátová složka platby úroků neexistuje.] [Příslušná úroková sazba je pohyblivá a vychází z [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [**uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu**] [***uveďte příslušnou měnu***] [sazba CMS] [nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen (bez tabákových výrobků) („**HICP**“)][**jiné Referenční úrokové sazby**] **[Výplata [●] [příslušné úrokové sazby] závisí na [prosím specifikujte]].**

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

		V případě zvýšení [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [**uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu**] [**uveďte příslušnou měnu**] [swapové sazby] [sazby CMS] [HICP] [se úroková sazba platná pro příslušné úrokové období [zvýší][sníží] a stejně tak i výnos investora z investice.][a pokud nastanou podmínky ve vztahu k [Digitálnímu [Minimu][Maximu], výplata úroku [pro příslušné úrokové období] nebude provedena].] [Specifikujte pro [Duální Dluhopisy][Digitální Dluhopisy] [Dluhopisy typu Range Accrual]] V případě snížení [EURIBOR][LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR] [MosPrime] [ZIBOR] [**uveďte jinou Referenční úrokovou sazbu**] [**uveďte příslušnou měnu**] [swapové sazby] [sazby CMS] [HICP] se úroková sazba platná pro příslušné úrokové období [zvýší][sníží] a stejně tak i výnos investora z investice.][a pokud nastanou podmínky ve vztahu k [Digitálnímu [Minimu][Maximu], výplata úroku [pro příslušné úrokové období] nebude provedena].]]]
[C.11[6]	**Žádost o přijetí k obchodování (na regulovaném nebo jiném ekvivalentním trhu)**	[[Byla podána][Bude podána] žádost o přijetí těchto Dluhopisů, vydávaných na základě Programu, k obchodování na [regulovaném trhu [**uveďte tržní segment**] následující[ch] burz[y]:] [lucemburská burza cenných papírů] [,] [vídeňská burza cenných papírů] [,] [SIX švýcarská burza cenných papírů] [●].] Dluhopisy byly prozatímně přijaty k obchodování na SIX švýcarské burze cenných papírů s účinností k [●].][[Byla podána][Bude podána] žádost o přijetí těchto Dluhopisů v souladu se Standardem pro Dluhopisy na SIX švýcarské burze cenných papírů.] [Poslední den obchodování s Dluhopisy je očekáván [●].] [[[Byla podána][Bude podána] žádost o přijetí těchto Dluhopisů, vydávaných na základě Programu, k obchodování na neregulovaných tržních segmentech následujících burz: [lucemburská burza cenných papírů] [,] [vídeňská burza cenných papírů] [,] [SIX švýcarská burza cenných papírů] [●].] [Nepoužije se. Emitent nehodlá k těmto Dluhopisům podat žádost [o přijetí k] obchodování na jakékoli burze cenných papírů.]]
[C.15[7]	**Jak je hodnota investice ovlivněna hodnotou podkladových aktiv**	[Hodnota při odkupu] [a] [[Č][č]ástka úrokových plateb na základě] Dluhopisů závisí na podkladovém [Indexu]. Na [podkladovém] [Indexu] [●] jsou patrné denní výkyvy. Hodnota Dluhopisů se během doby jejich trvání může snižovat nebo zvyšovat v závislosti na výkonnosti [podkladového] [Indexu] [●]. [Nicméně[, [V][v] souladu s platným výpočtem (viz Prvek C.8 výše) pro výpočet splácené částky] [T][t]ato splácená částka nesmí být nižší než jmenovitá hodnota Dluhopisů.] [***V případě Prioritních dluhopisů s Podmínkou automatického splacení uveďte:*** Automatické splacení Bude-li Podmínka automatického splacení podle bodu b) splněna v [příslušný] Den splnění, budou Prioritní dluhopisy zcela splaceny v jejich příslušné [Automaticky splácené částce][Automaticky splácené sazbě] v

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

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

		příslušný Den automatického splacení [uvedený níže v tabulce pod bodem (f)] [který nastává bezprostředně po Dni splnění, kdy byla Podmínka automatického splacení splněna [a dodržena poprvé]]; v jiném případě budou Prioritní dluhopisy splaceny v jejich [Konečné splácené částce] [Konečné splácené sazbě] k Datu splatnosti. [Viz též prvek C.8]
[C.16[8]	**Zánik nebo den splatnosti derivátových cenných papírů – den realizace nebo konečné referenční datum**	Dnem splatnosti Dluhopisů je [[**uveďte Datum splatnosti**]] [[Den výplaty kuponu] [Den výplaty úroků] spadající do [***uveďte Měsíc splacení a Rok splacení***]]. Konečným referenčním datem Dluhopisů je **[uveďte stanovený den splacení]** („**Stanovený den splacení**”).**]**
[C.17[9]	**Postup pro vypořádání derivátových cenných papírů**	Dluhopisy budou vypořádány prostřednictvím clearingového systému formou provedení platby [indexované][FX-][x-] Konečné splácené sazby Majitelům.**]**
[C.18[10]	**Výnos z derivátových cenných papírů**	***[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [Akceptovatelných dluhopisů] s fixní úrokovou sazbou uveďte:*** **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [posledního] [Dne výplaty kuponu] [Dne výplaty úroků]. Úroková sazba činí [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [per annum] [**uveďte jiné období**]. **Údaje o výnosu** Výnos činí [**uveďte výnos**] % [●] [na bázi [**uveďte**]]. **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou zcela splaceny v [**uveďte Datum splatnosti**] [Den výplaty úroků spadající do [***uveďte Měsíc splacení a Rok splacení***]]. Indexovaná Konečná splácená sazba: [**uveďte Indexovanou Konečnou splácenou sazbu**]]***]*** ***[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [Akceptovatelných dluhopisů] s fixní úrokovou sazbou ve variantě Step-Up/Step Down:*** **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy]

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

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

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

		[[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) za - první [**v případě potřeby uveďte číselný údaj**] Úrokové období, [poslední Den výplaty kuponu zde je [**uveďte Datum**]] [poslední Den výplaty úroků zde je v [**uveďte měsíc/rok**]], s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**] [[a][,]. - ***[uveďte podmínky pro další Úroková období:*** [●]] - [**poslední**] [**v případě potřeby uveďte číselný údaj**] Úrokové období, [poslední Den výplaty kuponu zde je [**uveďte Datum**]] [poslední Den výplaty úroků zde je v [**uveďte měsíc/rok**]], s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**]. **Údaje o výnosu** Výnos činí [**uveďte výnos**] % [●][na bázi [**uveďte**]]. **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou zcela splaceny v [**uveďte Datum splatnosti**] [Den výplaty úroků spadající do [***uveďte Měsíc splacení a Rok splacení***]]. Indexovaná Konečná splácená sazba: [**uveďte Indexovanou Konečnou splácenou sazbu**]*]*
		[V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [Akceptovatelných dluhopisů] s úrokovou sazbou ve variantě Fixed-to-Fixed uveďte: **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) za - první [**v případě potřeby uveďte číselný údaj**] Úrokové období, tj. od (včetně tohoto dne) Výchozího data pro nabíhání úroků do (bez započítání tohoto dne) [***v případě žádné úpravy Úrokového období doplňte:*** [prvního] [**v případě potřeby uveďte jiný číselný údaj**] [Data výplaty kuponu] [tedy [**doplňte datum**]] [***v případě úpravy Úrokového období doplňte:*** [prvního] [**v případě potřeby uveďte jiný číselný údaj**] [Dne výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [datum][měsíc][rok]**] [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**] („**Výchozí úroková sazba** “). - [Poté] [O][o]d [●] Úrokového období, tj. od (včetně tohoto dne) [●] [Den výplaty kuponu] [Den výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [den] [měsíc][rok**]] („[●] **Den úpravy úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [***v případě žádné úpravy Úrokového období doplňte:*** Dne výplaty posledního kuponu] [***v případě úpravy Úrokového období doplňte:*** Data splatnosti] [dne] [v] [**uveďte [den] [měsíc][rok**]], budou [Dluhopisy] [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] úročeny po každé Úrokové období [s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu]** % [per annum] [**uveďte jiné období**] [v Úrokové sazbě [stanovené

		Agentem pro výpočty (jak je tento definován v § 7 (Agenti))] v Den úpravy úroků, který odpovídá Referenční swapové sazbě [plus][minus] [příslušná] Marže]] („[●] **Upravená úroková sazba**“).] - [[●]][Počínaje [●] Úrokovým obdobím, tj. od (včetně tohoto dne) [●] [Den výplaty kuponu] [Den výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [den] [měsíc][rok]**] („[●] **Den úpravy úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [***v případě žádné úpravy Úrokového období doplňte:*** [●] [Den výplaty kuponu] [***v případě úpravy Úrokového období doplňte:*** [●] [Den výplaty úroků] [dne] [v] [**uveďte [datum][měsíc][rok**]], budou [Dluhopisy] [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] úročeny po každé Úrokové období [s úrokovou sazbou [**uveďte Úrokovou sazbu]** % [per annum] [**uveďte jiné období**] [v Úrokové sazbě [stanovené Agentem pro výpočty (jak je tento definován v § 7 (Agenti))] v Den úpravy úroků, který odpovídá Referenční swapové sazbě [plus][minus] [příslušná] Marže]] („[●] **Upravená úroková sazba**“).] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].] **Údaje o výnosu** Výnos činí [uveďte výnos] % *per annum* až do [**uveďte Den úpravy úroků**] [na bázi [**uveďte**]]. Fixní úroková sazba bude s účinností od [**uveďte Den úpravy úroků**] upravena, v důsledku čehož výnos do splatnosti nelze konkretizovat. **Konečné splacení / Datum splatnosti** Nebudou-li zcela nebo zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou zcela splaceny [**uveďte Datum splatnosti**] [Den výplaty úroků spadající do [**uveďte Měsíc / Rok splacení**]]. Indexovaná Konečná splácená sazba: [**uveďte Indexovanou Konečnou splácenou sazbu**]***]***
		[V případě pohyblivé úrokové sazby [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů][Akceptovatelných dluhopisů] uveďte: **Úrok** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) [**Výchozí datum pro nabíhání úroků**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [[posledního] Dne výplaty kuponu] [posledního Dne výplaty úroků][Data splatnosti]. ***[Pokud se úroková sazba stanoví na základě Referenční úrokové sazby, uveďte:*** Úroková sazba na [každé] Úrokové období bude Referenční úroková sazba[, s tím, že pokud tato Referenční úroková sazba bude nižší než 0,00 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 0,00% p.a.] [***v případě násobení faktorem uveďte***: krát [kladný][záporný] Faktor [a následně]] [***v případě Marže uveďte***: [plus] [minus] [příslušná] Marže], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo a byl stanoven [na [první] [●]

		Úrokové období jako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] ***[Je-li úroková sazba stanovena na základě Referenční CMS sazby, platí následující:*** Úroková sazba na každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně per annum a stanoví ji Agent pro výpočty následovně: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][(][•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)] [; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)])][; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marže] [)] }] [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo [(v rozmezí od 0 až do 25 v případě, že se pří výpočtu Úrokové sazby použije násobek příslušné CMS nebo rozpětí CMS)] a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]**]** ========== ***[Bude-li pohyblivá úroková sazba počítána z referenční[ch] úrokov[é][ých] saz[by][eb] podle následujícího postupu pro [Duální] [Digitálně obchodované dluhopisy] [Dluhopisy typu Range Accrual] vložte následující text:*** Úroková sazba („**Úroková sazba**“) pro každé Úrokové období bude vyjádřena jako úroková sazba *per annum* a bude vypočtena následovně: Specifikovaná úroková sazba x N[/T] [plus] [minus] [Marže ve výši][●]] procent per annum, kde „**Specifikovaná úroková sazba**“ znamená fixní úrokovou sazbu. [„**R Pracovní den**“ znamená jakýkoli den kromě sobot a nedělí, kdy je [Vypořádací systém] [***je-li Specifikovanou měnou EUR, popřípadě je-li potřeba systému TARGET z jiných důvodů, uveďte:*** [a] transevropský expresní automatizovaný systém zúčtování plateb v reálném čase (TARGET) („**TARGET**“) [je] [jsou] v provozu [***je-li Specifikovanou měnou jiná měna než EUR nebo bude-li toho třeba z jiných důvodů, uveďte:*** [a] kdy obchodní banky a devizové trhy provádějí vypořádání plateb ve **[všech relevantních finančních centrech]**.] [„**Den stanovení referenční sazby**“ znamená [druhý] [●] [každý] R Pracovní den [v rámci][předcházející [Dn[e][i] výplaty kuponu] [Dn[e][i] výplaty úroku] [předcházejícího] Úrokového období]. [**specifikujte**]] **[U [Duálních] Dluhopisů typu Range Accrual uveďte:** „**N**“ je počet [kalendářních dnů] [R Pracovních dnů] během příslušného Úrokového období, kdy je Referenční úroková sazba [1] [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum [1]] [a] [nebo] [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum [1]] [a Referenční úroková sazba 2 je [nižší]

[vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum 2] [a][nebo] [[nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum 2], jak je definováno v tabulce níže pro každé Úrokové období.

„**T**“ je skutečný počet [kalendářních dnů] [R Pracovních dnů] v příslušném Úrokovém období.]

[„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech.]

[U [Duálních] Dluhopisů typu Range Accrual uveďte: Kalendářní dny: U kalendářních dnů, které nejsou R Pracovními dny, se použij[e][í] Referenční úrokov[á][é] sazb[a][y] [1 a Referenční úroková sazba 2] za bezprostředně předchozí R Pracovní den.**]**

[U [Duálních] Dluhopisů typu Range Accrual uveďte: Mezní dny: U [kalendářních dnů] [R Pracovních dnů] po Referenčním mezním dnu příslušného Úrokového období se použij[e][í] Referenční úrokov[á][é] sazb[a][y] [1 a Referenční úroková sazba 2] Referenčního mezního dne.

Referenční mezní den odpovídá [druhému] [●] R Pracovnímu dni před [Dnem výplaty kuponu] [Dnem výplaty úroku] příslušného Úrokového období].]

[U [Duálních] Digitálně obchodovaných dluhopisů uveďte: „N“ má v příslušném Úrokovém období hodnotu 1, je-li Referenční úroková sazba [1] [vyšší] [nižší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum] [a] [nebo] [vyšší] [nižší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum] [Referenční úroková sazba 2 je [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum 2] [a][nebo] [[nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum 2] v Den stanovení referenční úrokové sazby. V jiném případě má N hodnotu 0.

Úrokové období	***Specifikovaná úroková sazba v % p.a.***	***[Digitální minimum [1]]***	***[Digitální maximum [1]]***	***[Digitální minimum 2]***	***[Digitální maximum 2]***	***[Marže]***
Počínaje [uveďte den] (včetně tohoto dne) až do [uveďte den] (bez započtení tohoto dne)						
Počínaje [uveďte den] (včetně tohoto dne) až do [uveďte den] (bez započtení tohoto dne)						

		[„**Digitální minimum [1]**“ znamená minimum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby [1] za Úrokové období.] [„**Digitální maximum [1]**“ znamená maximum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby [1] za Úrokové období.] [„**Digitální minimum 2**“ znamená minimum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby 2 za Úrokové období.] [„**Digitální maximum 2**“ znamená maximum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby 2 za Úrokové období.] **Referenční sazba [1]** [***Bude-li Referenční sazbou [1] Referenční úroková sazba, uveďte:*** bude odpovídat Referenční úrokové sazbě [1] [, ovšem pokud tato Referenční úroková sazba [1] bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční úroková sazba [1] ve výši 0,00 % p.a.], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. **[*Bude-li Referenční sazbou [1] Referenční CMS sazba, uveďte:*** bude odpovídat Referenční CMS sazbě [1] [, ovšem pokud tato Referenční CMS sazba [1] bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční CMS sazba [1] ve výši 0,00 % p.a.], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty. **[*Bude-li Referenční sazbou [1] Referenční směnný kurz, uveďte:*** bude [mid-] [bid-][offer-] směnným kurzem (spotovým kurzem) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [**uveďte jiný směnný kurz**] („**Referenční směnný kurz [1]**“), vyjádřeným jako částka v [**uveďte měnu**], která bude zaplacena za jednu jednotku [Euro][americký dolar] [**uveďte jinou měnu**], a která bude zobrazena na Stránce s Referenčním směnnými kurzem [1] [Reuters] [WMRSPOT01] [**uveďte jinou stránku informační služby**] v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] [**uveďte příslušné časové pásmo**] v [příslušný] Den stanovení referenční úrokové sazby [**uveďte Den stanovení referenční úrokové sazby**] („**Den stanovení referenční úrokové sazby**“), to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.] **Referenční sazba 2** [***Bude-li Referenční sazbou 2 Referenční úroková sazba, uveďte:*** bude odpovídat Referenční úrokové sazbě 2 [, ovšem pokud tato Referenční úroková sazba 2 bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 2 ve výši 0,00 % p.a.], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [*per annum*] [**uveďte jiné období**]. **[*Bude-li Referenční sazbou 2 Referenční CMS sazba, uveďte:*** bude odpovídat Referenční CMS sazbě 2 [, ovšem pokud tato Referenční CMS sazba 2 bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční CMS sazba 2 ve výši 0,00 % p.a.], to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty. **[*Bude-li Referenční sazba 2 Referenčním směnným kurzem, uveďte:*** je [mid-] [bid-][offer-] směnným kurzem (spotovým kurzem) [EUR/USD]

		[EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [**uveďte jiný směnný kurz**], („**Referenční směnný kurz 2**“) vyjádřeným jako částka v [**uveďte měnu**], která bude zaplacena za jednu jednotku [Euro][americký dolar] [**uveďte jinou měnu**], a která bude zobrazena na Stránce s Referenčním směnným kurzem 2 [Reuters] [WMRSPOT01] [**uveďte jinou stránku informační služby**] v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] [**uveďte příslušné časové pásmo**] v [příslušný] [Den stanovení referenční úrokové sazby] [**uveďte Den stanovení referenční úrokové sazby**] („**Den stanovení referenční úrokové sazby**“), to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.] ========== ***[Je-li úroková sazba stanovena na základě HICP, uveďte:*** Úroková sazba pro každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně *per annum* (“**I*an*(t)**”) a Agent pro výpočty ji stanoví následovně: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] [;Hodnota }] [+][-] [Marže] „**HICP(t)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**]. „**HICP(t-1)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**]. [„**Snížení**“ znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Přirážka**“ znamená stanovené [kladné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●]].] [„**Hodnota**“ znamená stanovený [počet][počet procentních bodů] představující procentní sazbu; byla stanovena ve výši [●].] [„**Faktor**“ znamená stanovený počet (násobitel Míry inflace) ve výši [●].] [„**Marže**“ znamená stanovený [počet][počet procentních bodů] ve výši [●].] „**HICP**“ nebo „**Index**“ je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen států eurozóny (bez tabákových výrobků) (viz níže), každý měsíc zveřejňovaný statistickým úřadem EU („**EUROSTAT**“ nebo „**Tvůrce indexu**“) zveřejněný na Stránce v Den stanovení úroků. „**Stránka**“ znamená [**uveďte Stránku**].***]*** [***Použije-li se minimální úroková sazba, uveďte***: *Minimální úroková sazba*: Je-li úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, je nižší než [**uveďte minimální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto úrokové období bude [uveďte minimální úrokovou sazbu] (Floor).] [***Použije-li se maximální úroková sazba, uveďte***: *Maximální úroková sazba.* Je-li úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, vyšší než [**uveďte maximální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto úrokové období bude [**uveďte maximální úrokovou sazbu**] (Cap).] **Podkladové proměnné Úrokové sazby** [EURIBOR] [LIBOR] [USD LIBOR] [CHF LIBOR] [**uveďte jinou měnu LIBOR**] [SIBOR] [BBSW] [BUBOR] [PRIBOR] [ROBOR] [WIBOR]

		[MosPrime] [ZIBOR] [**jiná Referenční úroková sazba**] [**uveďte příslušnou měnu**] [CMS] [HICP]. **Údaje o výnosu** [Výpočet výnosu není možný.] [Výnos činí alespoň [●] % per annum, na základě Výchozího emisního kurzu v první den nabídky dne [●] v [●], a minimální Konečné splácené sazby ve výši [100,00] procent jmenovité hodnoty.] **Konečné splacení / Datum splacení** Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou zcela splaceny v [**uveďte Datum splatnosti**] [Den výplaty úroků spadající do [**uveďte Měsíc splacení / Rok splacení**]]. [Indexovaná][●] Konečná splácená sazba: [**uveďte [Indexovanou][●] Konečnou splácenou sazbu**]***]***
		[*V případě [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [Akceptovatelných dluhopisů] úročených sazbou ve variantě Fixed to [Fixed to] Floating uveďte:* **Úrok (Pevný)** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] jsou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě, a to počínaje (včetně tohoto dne) [**doplňte datum**] („**Výchozí datum pro nabíhání úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [***v případě žádné úpravy Fixního úrokového období doplňte***] [první][●][poslední] **Den výplaty fixního kuponu]** [tj. [**doplňte datum**]] [***v případě úpravy Fixního úrokového období doplňte***] [první][●][poslední] [Den výplaty fixních úroků] („**Fixní úrokové období**“). „**Den výměny úroků**“ znamená [**uveďte [poslední] Den výplaty fixního kuponu,**] tedy [**doplňte datum**]] [Den výplaty fixního úroku vztahujícího se k poslednímu Dni výplaty fixního kuponu] [tedy [**uveďte [poslední] Den výplaty fixního kuponu**]. [***Má-li se použít jedna úroková sazba na celé Fixní úrokové období, uveďte:*** Úroková sazba na Fixní úrokové období činí [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [**uveďte jiné období**] („Fixní úroková sazba“).] [***V případě několika úrokových sazeb během Fixního úrokového období uveďte:*** Úroková sazba [Úrokové sazby] během Fixního úrokového období [je][jsou] na [první] Fixní úrokové období [počínaje Výchozím dnem pro nabíhání úroků do [prvního][Dne výplaty fixního kuponu][Den výplaty fixního úroku] [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*] [,][a] [za [.] Fixní úrokové období od [***uveďte příslušný Den výplaty fixního kuponu***][***uveďte příslušný Den výplaty fixního úroku***] do [***uveďte příslušný Den výplaty fixního kuponu***][***uveďte příslušný Den výplaty fixního úroku***] [**uveďte Úrokovou sazbu**] % [*per annum*]] [,][a] [**uveďte další/jiné období**] (příslušné „Fixní úrokové sazby“).] **Úrok (Pohyblivý)** [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) Dne výměny úroků do (bez započítání tohoto dne) [posledního] [Dne výplaty pohyblivého kuponu] [Dne výplaty pohyblivého úroku nebo Data splatnosti. Pohyblivý úrok z [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů]

		[[Prioritních][Neprioritních] Akceptovatelných dluhopisů] je splatný vždy v Den výplaty pohyblivého úroku. **[*Pokud se úroková sazba stanoví na základě Referenční úrokové sazby, uveďte:*** Pohyblivá úroková sazba na [každé] Úrokové období bude Referenční úroková sazba[, s tím, že pokud tato Referenční úroková sazba bude nižší než 0,00 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 0,00% p.a.] [***v případě násobení faktorem uveďte***: krát [kladný][záporný] Faktor [a následně]] [***v případě Marže uveďte***: [plus] [minus] [příslušná] Marže], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období jako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] ***[Je-li úroková sazba stanovena na základě Referenční CMS sazby, platí následující:*** Úroková sazba na každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně per annum a stanoví ji Agent pro výpočty následovně: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)] [; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)])][; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marže] [)] }] [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo [(v rozmezí od 0 až do 25 v případě, že se pří výpočtu Úrokové sazby použije násobek příslušné CMS nebo rozpětí CMS)] a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]**]** ========== ***[Bude-li pohyblivá úroková sazba počítána z referenční úrokové sazby podle následujícího postupu pro [Digitálně obchodované dluhopisy] [Duální] [Dluhopisy typu Range Accrual] vložte následující text:*** Úroková sazba („Úroková sazba“) pro každé Úrokové období bude vyjádřena jako úroková sazba *per annum* a bude vypočtena následovně: Specifikovaná úroková sazba x N[/T] [plus] [minus] [Marže ve výši][●]] procent per annum, kde „**Specifikovaná úroková sazba**“ znamená fixní úrokovou sazbu. [„**R Pracovní den**“ znamená jakýkoli den kromě sobot a nedělí, kdy je [Vypořádací systém] [***je-li Specifikovanou měnou EUR, popřípadě je-li potřeba systému TARGET z jiných důvodů, uveďte:*** [a] transevropský expresní automatizovaný systém zúčtování plateb v reálném čase (TARGET 2) („**TARGET**“) [je] [jsou] v provozu [***je-li Specifikovanou***

měnou jiná měna než EUR nebo bude-li toho třeba z jiných důvodů, uveďte: [a] kdy obchodní banky a devizové trhy provádějí vypořádání plateb ve **[všech relevantních finančních centrech]**.]

[„**Den stanovení referenční sazby**“ znamená [druhý] [●] [každý] R Pracovní den [v rámci][předcházející [Dn[e][i] výplaty kuponu] [Dn[e][i] výplaty úroku] [předcházejícího] Úrokového období]. [specifikujte]]

[U [Duálních] Dluhopisů typu Range Accrual uveďte:

„**N**“ je počet [kalendářních dnů] [R Pracovních dnů] během příslušného Úrokového období, kdy je Referenční úroková sazba [1] [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum [1]] [a] [nebo] [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum [1]] [a Referenční úroková sazba 2 je [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum 2] [a][nebo] [[nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum 2], jak je definováno v tabulce níže pro každé Úrokové období.

„**T**“ je skutečný počet [kalendářních dnů] [R Pracovních dnů] v příslušném Úrokovém období.]

[„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech.]

[*U [Duálních] Dluhopisů typu Range Accrual uveďte*: Kalendářní dny: U kalendářních dnů, které nejsou R Pracovními dny, se použij[e][í] Referenční úrokov[á][é] sazb[a][y] [1 a Referenční úroková sazba 2] za bezprostředně předchozí R Pracovní den.**]**

[*U [Duálních] Dluhopisů typu Range Accrual uveďte*: Mezní dny: U [kalendářních dnů] [R Pracovních dnů] po Referenčním mezním dnu příslušného Úrokového období se použij[e][í] Referenční úrokov[á][é] sazb[a][y] [1 a Referenční úroková sazba 2] Referenčního mezního dne.

Referenční mezní den odpovídá [druhému] [●] R Pracovnímu dni před [Dnem výplaty kuponu] [Dnem výplaty úroku] příslušného Úrokového období].]

[*U [Duálních] Digitálně obchodovaných dluhopisů uveďte:* „N“ má v příslušném Úrokovém období hodnotu 1, je-li Referenční úroková sazba [1] [vyšší] [nižší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum [1]] [a] [nebo] [vyšší] [nižší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum [1]] [a Referenční úroková sazba 2 je [nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální minimum 2] [a][nebo] [[nižší] [vyšší] [nebo] [stejná jako] [Digitální maximum 2] v Den stanovení referenční úrokové sazby. V jiném případě má N hodnotu 0.

Úrokové období	***Specifikovaná úroková sazba v % p.a.***	***[Digitální minimum [1]]***	***[Digitální maximum [1]]***	***[Digitální minimum 2]***	***[Digitální maximum 2]***	***[Marže]***
Počínaje [uveďte den] (včetně tohoto dne) až do [uveďte den] (bez započtení tohoto dne)						
Počínaje [uveďte						

den] (včetně tohoto dne) až do [uveďte den] (bez započtení tohoto dne)								

[„**Digitální minimum [1]**“ znamená minimum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby [1] za Úrokové období.]

[„**Digitální maximum [1]**“ znamená maximum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby [1] za Úrokové období.]

[„**Digitální minimum 2**“ znamená minimum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby 2 za Úrokové období.]

[„**Digitální maximum 2**“ znamená maximum uvedené v předchozí tabulce u Referenční úrokové sazby za Úrokové období.]

Referenční sazba [1]

[***Bude-li Referenční sazbou [1] Referenční úroková sazba, uveďte:***

bude odpovídat Referenční úrokové sazbě [1][, ovšem pokud tato Referenční úroková sazba [1] bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční úroková sazba [1] ve výši 0,00 % p.a.], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**].

[*Bude-li Referenční sazba [1] Referenční CMS sazba, uveďte:*

Bude odpovídat Referenční CMS sazbě [1], to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.]

[*Bude-li Referenční sazba [1] Referenčním směnným kurzem, uveďte:*

bude [mid-] [bid-][offer-] směnným kurzem (spotovým kurzem) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [**uveďte jiný směnný kurz**] („**Referenční směnný kurz**“), vyjádřeným jako částka v [**uveďte měnu**], která bude zaplacena za jednu jednotku [Euro][americký dolar] [**uveďte jinou měnu**], a která bude zobrazena na Stránce s Referenčním směnným kurzem [Reuters] [WMRSPOT01] [**uveďte jinou stránku informační služby**] v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] [**uveďte příslušné časové pásmo**] v [příslušný] Den stanovení referenční úrokové sazby [uveďte Den stanovení referenční úrokové sazby]

Referenční sazba 2

[***Bude-li Referenční sazbou 2 Referenční úroková sazba, uveďte:***

bude odpovídat Referenční úrokové sazbě 2 [, ovšem pokud tato Referenční úroková sazba 2 bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 2 ve výši 0,00 % p.a.], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [*per annum*] [**uveďte jiné období**].

[*Bude-li Referenční sazbou 2 Referenční CMS sazba, uveďte:*

		bude odpovídat Referenční CMS sazbě 2 [, ovšem pokud tato Referenční CMS sazba 2 bude nižší než 0,0 % p.a., použije se Referenční CMS sazba 2 ve výši 0,00 % p.a.], to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty. **[*Bude-li Referenční sazba 2 Referenčním směnným kurzem, uveďte:*** je [mid-] [bid-][offer-] směnným kurzem (spotovým kurzem) [EUR/USD] [EUR/AUD] [EUR/CHF] [EUR/CZK] [EUR/GBP] [EUR/HUF] [EUR/NOK] [EUR/PLN] [EUR/RON] [EUR/RUB] [EUR/SEK] [EUR/TRY] [USD/AUD] [USD/CHF] [USD/CZK] [USD/GBP] [USD/HUF] [USD/NOK] [USD/PLN] [USD/RON] [USD/RUB] [USD/SEK] [USD/TRY] [**uveďte jiný směnný kurz**], („**Referenční směnný kurz 2**“) vyjádřeným jako částka v [**uveďte měnu**], která bude zaplacena za jednu jednotku [Euro][americký dolar] [**uveďte jinou měnu**], a která bude zobrazena na Stránce s Referenčním směnným kurzem 2 [Reuters] [WMRSPOT01] [**uveďte jinou stránku informační služby**] v [11:00 hod.] [**uveďte jiný příslušný čas**] [**uveďte příslušné časové pásmo**] v [příslušný] [Den stanovení referenční úrokové sazby] [**uveďte Den stanovení referenční úrokové sazby**] („**Den stanovení referenční úrokové sazby**“), to vše dle rozhodnutí Agenta pro výpočty.]] ========== **[*Je-li úroková sazba stanovena na základě HICP, uveďte:*** Úroková sazba pro každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně *per annum* (“**I*an*(t)**”) a Agent pro výpočty ji stanoví následovně: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] [;Hodnota }] [+][-] [Marže] „**HICP(t)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**]. „**HICP(t-1)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**]. [„**Snížení**“ znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Přirážka**“ znamená stanovené [kladné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●]].] [„**Hodnota**“ znamená stanovený [počet][počet procentních bodů] představující procentní sazbu; byla stanovena ve výši [●].] [„**Faktor**“ znamená stanovený počet (násobitel Míry inflace) ve výši [●].] [„**Marže**“ znamená stanovený [počet][počet procentních bodů] ve výši [●].] „**HICP**“ nebo „**Index**“ je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen států eurozóny (bez tabákových výrobků) (viz níže), každý měsíc zveřejňovaný statistickým úřadem EU („**EUROSTAT**“ nebo „**Tvůrce indexu**“) zveřejněný na Stránce v Den stanovení úroků. „**Stránka**“ znamená [**uveďte Stránku**].**]** [***Použije-li se minimální úroková sazba, uveďte:*** *Minimální úroková sazba*: Je-li pohyblivá úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] pohyblivé úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, nižší než [**uveďte minimální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto pohyblivé úrokové období bude [**uveďte minimální úrokovou sazbu**] (Floor).] [***Použije-li se maximální úroková sazba, uveďte***: *Maximum Rate of Interest*. Je-li pohyblivá úroková sazba za [první] [[●]] [jakékoli] pohyblivé úrokové období, stanovená v souladu s výše uvedenými podmínkami, vyšší než

[**uveďte maximální úrokovou sazbu**], úroková sazba za toto pohyblivé úrokové období bude [**uveďte maximální úrokovou sazbu**] (Cap).]

Podkladové proměnné pro Úrokovou sazbu

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

[Výplata [●] úroku] [Specifikované úrokové sazby] závisí na [prosím specifikujte]].

Údaje o výnosu

[Výnos za příslušné Fixní úrokové období:

Fixní úrokové období	Výnos
[●]	[●]

]

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

[Výnos činí alespoň [●] % per annum, na základě Výchozího emisního kurzu v první den nabídky dne [●] v [●], a minimální Konečné splácené sazby ve výši [100,00] procent jmenovité hodnoty.]

Konečné splacení / Datum splatnosti

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

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

Úrok (Pohyblivý)

[Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou úročeny [ročně] [pololetně] [čtvrtletně] zpětně v závislosti na jejich jmenovité hodnotě od (a včetně tohoto dne) [**Výchozího dne pro nabíhání úroků**] („**Výchozí den pro nabíhání úroků**“) do (bez započítání tohoto dne) [posledního] [Dne výplaty pohyblivého kuponu] [Dne výměny úroku] [Dne výplaty pohyblivého kuponu] spadajícího do [**uveďte Měsíc/Rok splacení**]]. Pohyblivý úrok z [Prioritních dluhopisů] [Podřízených dluhopisů] [Zajištěných bankovních dluhopisů] [[Prioritních][Neprioritních] Akceptovatelných dluhopisů] je splatný vždy v Den výplaty pohyblivého úroku.

„**Den výměny úroků**“ znamená [**uveďte poslední Den výplaty pohyblivého kuponu**] [Den výplaty pohyblivého úroku vztahujícího se k poslednímu Dni výplaty pohyblivého kuponu] [**uveďte poslední Den výplaty pohyblivého kuponu**].

[*Pokud se úroková sazba stanoví na základě Referenční úrokové sazby, uveďte:*

Pohyblivá úroková sazba na [každé] Pohyblivé úrokové období bude

		Referenční úroková sazba[, s tím, že pokud tato Referenční úroková sazba bude nižší než 0,00 % p.a., použije se Referenční úroková sazba 0,00% p.a.] [***v případě násobení faktorem uveďte***: krát [kladný][záporný] Faktor [a následně]] [***v případě Marže uveďte***: [plus] [minus] [příslušná] Marže], to vše ve výši stanovené Agentem pro výpočty v procentuální sazbě [per annum] [**uveďte jiné období**]. [„**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období jako[+][-] [**uveďte číslo**] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]] **[*Je-li úroková sazba stanovena na základě Referenční CMS sazby, platí následující:*** Úroková sazba na každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně per annum a stanoví ji Agent pro výpočty následovně: [Min][Max] [{][Max][Min] [(][(][(][[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)] [; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+] [-] [Marže][)])][; [(] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [-] [+] [[•]-let(ý)/(á) [**uveďte příslušnou měnu**] CMS [* Faktor]] [+][-][Marže] [)] }] „**Faktor**“ znamená kladné nebo záporné číslo [(v rozmezí od 0 až do 25 v případě, že se pří výpočtu Úrokové sazby použije násobek příslušné CMS nebo rozpětí CMS)] a byl stanoven [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [**uveďte další údaje**].] [„**Marže**“ odpovídá přirážce nebo disážiu v procentních bodech a byla stanovena [na [první] [●] Úrokové období] jako [●] [na [●] Úrokové období] jako [●]] [**uveďte další údaje**].]**]** **[*Je-li úroková sazba stanovena na základě HICP, uveďte:*** Úroková sazba pro každé Úrokové období bude vyjádřena procentuálně *per annum* (“I*an*(t)”) a Agent pro výpočty ji stanoví následovně: I*an*(t)= [Min{] [Max{] (HICP(t) – HICP(t-1))/HICP(t-1) [*100] [* Faktor] [+][-] [Přirážka] [Snížení] [;Hodnota }] [+][-] [Marže] „**HICP(t)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t)**]. „**HICP(t-1)**“ znamená stupeň HICP zveřejněný s odkazem na [**uveďte referenční období (t-1)**]. [„**Snížení**“ znamená stanovené [záporné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●].] [„**Přirážka**“ znamená stanovené [kladné] [číslo][počet procentních bodů] ve výši [●]].] „**Hodnota**“ znamená stanovený [počet][počet procentních bodů] představující procentní sazbu; byla stanovena ve výši [●].] [„**Faktor**“ znamená stanovený počet (násobitel Míry inflace) ve výši [●].] [„**Marže**“ znamená stanovený [počet][počet procentních bodů] ve výši [●].] „**HICP**“ nebo „**Index**“ je nerevidovaný Harmonizovaný index

<table>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>spotřebitelských cen států eurozóny (bez tabákových výrobků) (viz níže), každý měsíc zveřejňovaný statistickým úřadem EU („EUROSTAT“ nebo „Tvůrce indexu“) zveřejněný na Stránce v Den stanovení úroků.

„Stránka“ znamená [uveďte Stránku].]

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

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

Úrok (Pevný)

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

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

Podkladové proměnné Úrokové sazby

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

Údaje o výnosu

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

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

Konečné splacení / Datum splatnosti

Nebudou-li zcela či zčásti předčasně splaceny nebo odkoupeny a zrušeny, [Prioritní dluhopisy] [Podřízené dluhopisy] [Zajištěné bankovní dluhopisy] [[Prioritní][Neprioritní] Akceptovatelné dluhopisy] budou zcela splaceny v [uveďte Datum splatnosti] [Den výplaty úroků spadající do [uveďte Měsíc/Rok splacení]]. [Indexovaná Konečná splácená sazba]: [uveďte Indexovanou Konečnou splácenou sazbu]]]</td>
</tr>
<tr>
<td>[C.19[11]</td>
<td>Realizační cena nebo konečná</td>
<td>[Nepoužije se. Referenční cena je součástí postupu pro výpočet Indexované Konečné splácené sazby.]</td>
</tr>
</table>

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

	referenční cena podkladového indexu	
[C.20[12]	**Typ podkladového indexu a lokalizace údajů o něm**	[Podkladovým Indexem je nerevidovaný Harmonizovaný index spotřebitelských cen (bez tabákových výrobků) (HICP) pro země eurozóny, který každý měsíc zveřejňuje statistický úřad EU (EUROSTAT). Informace o Indexu jsou k dispozici na stránce informační služby Bloomberg: CPTFEMU Index [**v případě potřeby uveďte další informace**].**]** **[*U [Duálních] [Digitálně obchodovaných dluhopisů] [Dluhopisů typu Range Accrual] uveďte:*** [Výplata [●] úroku] [v příslušném úrokovém období] závisí na [**prosím specifikujte**]].
[C.21[13]	**Údaje o trhu, na němž budou cenné papíry obchodovány a pro nějž je zveřejněn prospekt**	[[Byla podána][Bude podána] žádost o přijetí těchto Dluhopisů, které mají být vydány na základě Programu, k obchodování na regulovaném trhu [**uveďte tržní segment**] [této][těchto] burz[y]: [lucemburská burza cenných papírů] [,] [vídeňská burza cenných papírů] [,] [SIX švýcarská burza cenných papírů] [●].] [[Byla podána][Bude podána] žádost o přijetí těchto Dluhopisů, které mají být vydány na základě Programu, k obchodování v neregulovaných tržních segmentech těchto burz: [lucemburská burza cenných papírů] [,] [vídeňská burza cenných papírů] [,] [SIX švýcarská burza cenných papírů] [●].] [Nepoužije se. Emitent nehodlá podat žádost [o přijetí] těchto Dluhopisů k obchodování na jakékoli burze cenných papírů.][14]]

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

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

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

Oddíl D – Rizika

Prvek		
D.2	**Klíčová rizika specifická pro Emitenta**	**<u>A. Rizika týkající se Emitenta</u>** 1. RBI jakožto člen Skupiny RBI čelí riziku koncentrace v rámci geografických regionů a klientských sektorů. 2. Skupina RBI je a i nadále může být nepříznivě ovlivňována globálními finančními a hospodářskými krizemi včetně krize (státního) dluhu eurozóny, nebezpečím, že Evropskou unii či eurozónu opustí jedna či více zemí, či jiným nepříznivým makroekonomickým a tržním prostředím, a možností, že skupina bude muset ve zvýšené míře vytvářet opravné položky ve vztahu ke svým expozicím. 3. Skupina RBI působí na několika trzích, které se zčásti vyznačují zvýšeným rizikem nepředvídatelných politických, hospodářských, právních a sociálních změn a souvisejícími riziky, jako např. kolísáním směnných kurzů, devizovou kontrolou/omezeními, regulatorními změnami, inflací, hospodářskou recesí, poruchami místního trhu, napětím na trhu pracovní síly, národnostními konflikty a ekonomickými rozdíly. 4. Jakékoli posilování měny, v níž jsou úvěry v cizí měně denominovány, oproti měnám regionu střední a východní Evropy nebo dokonce i udržení vysoké hodnoty takové měny může – a to i zpětně - znehodnotit kvalitu úvěrů v cizí měně, které Skupina RBI poskytla klientům v regionu střední a východní Evropy, a rovněž zvyšuje riziko vynucených legislativních kroků a regulatorních a/nebo daňových opatření a/nebo námitek v soudních řízeních s nepříznivým vlivem na Skupinu RBI. 5. Vyvíjející se právní a daňové systémy v některých ze zemí, v nichž Skupina RBI působí, mohou mít na Emitenta podstatný nepříznivý vliv. 6. Na některých svých trzích je Skupina RBI vystavena zvýšenému riziku zásahu ze strany státu. 7. Na likviditě a rentabilitě Skupiny RBI by se výrazně nepříznivě odrazilo, pokud by Skupina RBI neměla přístup na kapitálové trhy, pokud by nebyla schopna zvyšovat vklady, prodávat aktiva za výhodných podmínek, nebo pokud by došlo k výraznému navýšení nákladů financování (riziko likvidity). 8. Pokles, pozastavení nebo odnětí jednoho nebo několika úvěrových ratingů RBI nebo člena Skupiny RBI by mohlo způsobit navýšení nákladů financování, narušit způsob, kterým jsou vnímány klienty, a může mít na Skupinu RBI i jiné podstatné nepříznivé vlivy. 9. Činnost Skupiny RBI, její kapitálová pozice a její hospodářské výsledky byly a mohou i nadále být významně nepříznivě ovlivněny tržními riziky. 10. Hedgingová opatření nemusí být účinná. Při vstupu do nezajištěných pozic je Skupina RBI přímo vystavena riziku změn úrokových sazeb, devizových kurzů nebo cen finančních nástrojů. 11. Klesající úrokové marže mohou mít na Skupinu RBI podstatný nepříznivý vliv. 12. Skupina RBI utrpěla a nadále jí mohou vznikat ztráty v důsledku jednání nebo zhoršení postavení jejích dlužníků, protistran a ostatních ústavů poskytujících finanční služby (úvěrové riziko / riziko protistrany). 13. Nepříznivé změny a kolísavost směnných kurzů měly a mohly by i

		nadále mít nepříznivý vliv na ocenění aktiv Skupiny RBI a na její finanční stav, hospodářský výsledek, cash flow a kapitálovou přiměřenost. 14. Riziko znevýhodnění RBI v důsledku členství v Raiffeisen Customer Guarantee Scheme Austria. 15. RBI je vystavena rizikům vzhledem ke svému propojení v souvislosti s Programem institucionální ochrany. 16. Skupina RBI může být vyzvána k účasti nebo financování vládních podpůrných programů pro úvěrové instituce nebo financování vládních rozpočtových konsolidačních programů, a to i formou zavedení bankovní daně apod. 17. Emitent podléhá celé řadě přísných a rozsáhlých regulatorních pravidel a požadavků. 18. Emitent je kdykoli povinen plnit příslušné (regulatorní) požadavky na kapitálové zdroje. 19. Emitent je povinen přispívat do Jednotného fondu pro řešení krizí a do fondu pro pojištění vkladů. 20. Orgán pro řešení krize za splnění určitých podmínek může uplatnit opatření pro řešení krize ve vztahu k Emitentovi. 21. Změny obchodního profilu RBI nebo Skupiny RBI mohou vést ke změnám v její rentabilitě. 22. S dodržováním platných předpisů, zejména v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, boje proti korupci a prevence podvodů, sankcí, daní a kapitálových trhů (v souvislosti s cennými papíry a burzami) jsou spojeny významné náklady a úsilí a jejich nedodržení může mít pro RBI vážné právní a reputační dopady. 23. Schopnost RBI plnit své závazky z Dluhopisů závisí zejména na její finanční síle, která je na druhé straně ovlivněna její rentabilitou. Faktory, které mohou nepříznivě ovlivnit rentabilitu RBI, jsou uvedeny níže: Legislativa související s ochranou spotřebitelů, Projektová rizika, Závislost RBI na kapitálovém trhu, Závislost Skupiny RBI na klientských vkladech, Kritéria uznatelnosti zástav, Oceňování aktiv s klesající hodnotou a znehodnocení zástavy, Hospodářská soutěž, Provozní riziko, Rizika M&A, Riziko zdanění, Riziko soudních sporů, Řízení rizik, Systémy IT, Střety zájmů, Riziko účasti, Kapitálové riziko, Riziko spojené s vlastním majetkem, Riziko vypořádání. 24. Propuknutí nemocí jako koronavirus může mít vážné dopady na bankovní operace, sociální a ekonomické prostředí a vývoj finančních trhů a může mít pro RBI podstatné negativní dopady.
[D.3][15] **[D.6][16]**	**Hlavní rizika ve vztahu k cenným papírům**	**B. Rizika spojená s Dluhopisy** **Dluhopisy nemusí být vhodnou investicí pro všechny investory, pokud nemají dostatečné znalosti a/nebo zkušenosti ohledně fungování finančních trhů a/nebo dostatečný přístup k informacím a/nebo finančním zdrojům a likviditě v rozsahu umožňujícím nést všechna rizika spojená s investicí a/nebo nejsou dostatečně obeznámeni s emisními podmínkami Dluhopisů a/nebo nejsou dostatečně schopni vyhodnotit možné scénáře hospodářského vývoje, úrokových sazeb a jiné faktory, které mohou ovlivnit jejich investici.**

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

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

		Legálnost nákupu Dluhopisů Emitent, Dealeři ani žádná z jejich propojených osob nemají ani nepřejímají odpovědnost za soulad nákupu Dluhopisů potenciálním nabyvatelem Dluhopisů s právním řádem. **Kreditní riziko Emitenta** Majitelé Dluhopisů čelí riziku, že Emitent může dočasně nebo trvale pozbýt své platební schopnosti / schopnosti splácet své dlužní závazky při splatnosti. **Majitelé Dluhopisů jsou vystaveni riziku, že na RBI se nevztahuje žádné omezení, které by jí bránilo v emisi dalších dluhových nástrojů nebo vzniku dalších závazků.** **Majitelé Dluhopisů čelí riziku zákonné absorpce ztrát** Dluhopisy mohou být předmětem odpisu nebo vůči nim mohou být uplatněna práva na přeměnu na základě rozhodnutí, v jehož důsledku (i) může být nesplacená částka snížena až na nulu, (ii) může být provedena přeměna na kmenové akcie nebo jiné prostředky vlastnictví, nebo (iii) dojde ke změně emisních podmínek Dluhopisů. **V případě insolvence Emitenta mají vklady vyšší prioritu než nároky Majitelů Dluhopisů z titulu Dluhopisů.** **Případné ratingy Dluhopisů nemusí počítat s veškerými riziky – ratingy Dluhopisů se mohou neustále měnit.** **Riziko likvidity** Nelze zaručit vývoj likvidního sekundárního trhu pro Dluhopisy, ani že tento vývoj bude pokračovat. Na nelikvidním trhu se investorovi nemusí podařit prodat své Dluhopisy kdykoli a za reálnou tržní hodnotu. Možnost prodat Dluhopisy může být dále ovlivněna důvody specifickými pro tu kterou zemi. **Riziko tržní ceny** Majitel Dluhopisů je vystaven riziku nepříznivého vývoje tržních cen jeho Dluhopisů, které bude patrné, bude-li Majitel prodávat Dluhopisy před jejich konečnou splatností. V takovém případě může být Majitel schopen reinvestovat pouze za méně příznivých podmínek v porovnání s původní investicí. **Hedgingové transakce** Hedgingové transakce v souvislosti s Dluhopisy mohou mít nepříznivý dopad na stanovení kupní a prodejní ceny Dluhopisů. **Riziko předčasného splacení** Pokud má Emitent právo Dluhopisy předčasně splatit, popř. pokud budou Dluhopisy předčasně splaceny z důvodů uvedených v emisních podmínkách Dluhopisů, Majitel takových Dluhopisů je vystaven riziku, že v důsledku tohoto předčasného splacení bude mít jeho investice nižší výnos, než investor předpokládal. Dále může dojít k tomu, že Majitel bude moci reinvestovat pouze za méně výhodných podmínek ve srovnání s původní investicí. **[*V případě Prioritních dluhopisů s prvkem automatického splacení uveďte:*** **Riziko automatického předčasného splacení** V platných Konečných podmínkách bude uvedeno, zda se použije automatické předčasné splacení. Pokud budou Prioritní dluhopisy předčasně spláceny automaticky, majitel takového Prioritního dluhopisu je vystaven

		riziku v tom smyslu, že v důsledku předčasné splatnosti může jeho investice být méně výnosná, než se předpokládalo, a Majitel dluhopisu nemusí být schopen opětovně investovat v podobné kvalitě, v jaké byly předčasně splacené Dluhopisy.] **Měnové riziko** Majitelé Dluhopisů denominovaných v cizí měně jsou vystaveni riziku kolísání směnných kurzů a zavedení devizové kontroly. **[*v případě Dluhopisů s fixní úrokovou sazbou uveďte:*** **Dluhopisy s fixní úrokovou sazbou** Majitel Dluhopisů s fixní úrokovou sazbou je vystaven riziku, že cena těchto Dluhopisů poklesne v důsledku změn Tržní úrokové sazby.] **[*V případě Dluhopisů s pohyblivou úrokovou sazbou uveďte:*** **Dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou** Majitel Dluhopisů s Pohyblivou úrokovou sazbou je vystaven riziku kolísání úrokové sazby a riziku nejistého úrokového výnosu. Kolísající úroková sazba neumožňuje dopředu stanovit rentabilitu Dluhopisů s Pohyblivou úrokovou sazbou. Součástí Dluhopisů s Pohyblivou úrokovou sazbou mohou být omezení takové sazby formou „caps“ nebo „floors“.] [**Rizika cenných papírů s rozpětím CMS** Emisní podmínky Dluhopisů s rozpětím CMS mohou stanovit pohyblivou úrokovou sazbu, která je závislá na rozdílech mezi sazbami pro swapy s odlišnými podmínkami. Pokud se trh nebude vyvíjet dle očekávání investorů a rozdíl mezi sazbami pro swapy s odlišnými podmínkami se sníží nad rámec očekávání, úroková sazba Dluhopisů bude nižší než hladina úroků platná v době nákupu. V nejhorším případě se úrok nebude vyplácet vůbec.] **[*Rizika [Duálních dluhopisů] [Digitálně obchodovaných dluhopisů] [Dluhopisů typu Range Accrual]*** [Duální dluhopisy] [Digitálně obchodované dluhopisy] [Dluhopisy typu Range Accrual] mohou nabízet pohyblivou úrokovou míru, která je odvislá od pohybů podkladových úrokových sazeb. Majitelé [Duálních dluhopisů] [Digitálně obchodovaných dluhopisů] [Dluhopisů typu Range Accrual] jsou vystaveni riziku volatility úrokových sazeb a/nebo směnných kurzů a nejistým výnosům z úroků. V nejhorším případě nebudou vyplaceny žádné úroky. **Střet zájmů – Agent pro výpočty** Mezi Agentem pro výpočty a Majiteli mohou vznikat potenciální střety zájmů, zejména u určitých rozhodnutí nebo úsudků Agenta pro výpočty v souladu s Emisními podmínkami Dluhopisů, které mohou mít vliv na výši pohledávek Majitelů během existence Dluhopisů a při jejich splacení. **[Riziko kontinuity srovnávacích ukazatelů a referenčních sazeb** Dne 30. června 2016 nabylo platnosti Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/2011 o indexech, které jsou používány jako referenční hodnoty ve finančních nástrojích a finančních smlouvách nebo k měření výkonnosti investičních fondů („**Nařízení o referenčních hodnotách**“) (dále jen „**Referenční hodnoty**“). Toto nařízení by mohlo mít významný dopad na Dluhopisy navázané na Referenční hodnoty nebo indexy. Náhlá neexistence Referenčních hodnot popř. změny v jejich spravování by mohly mít za následek úpravu emisních podmínek, předčasné splacení, svévolné ocenění Agentem pro výpočty, zrušení kotace a jiné dopady na Dluhopisy, které jsou

		na tyto Referenční hodnoty navázané. To všechno by se mohlo výrazně negativně odrazit na hodnotě a rentabilitě těchto Dluhopisů. [**Nejistota spojená s procesem výpočtu sazby LIBOR a potenciální postupné vyřazení LIBOR po r. 2021 může nepříznivě ovlivnit hodnotu Dluhopisů** Postup Britské asociace bank, regulačních či soudních orgánů může vyústit ve změnu způsobu výpočtu sazby LIBOR nebo zavedení jiných referenčních sazeb. Kupříkladu 27. července 2017 britský regulator finančních trhů (FCA) oznámil, že zvažuje již nepřemlouvat či nutit banky k tomu, aby předkládaly sazby LIBOR i po r. 2021.] **[*V případě Dluhopisů s úrokovou sazbou ve variantě Fixed-to-Fixed uveďte:*** **Dluhopisy s úrokovou sazbou ve variantě Fixed-to-Fixed** Změněná úroková sazba se může od té původní lišit a může se nepříznivě odrazit na výnosu z Dluhopisů.] **[*V případě Dluhopisů s úrokovou sazbou ve variantě [Fixed to Floating] [Fixed to Fixed to Floating] uveďte:*** **Dluhopisy s úrokovou sazbou ve variantě Fixed to Floating] [Fixed to Fixed to Floating]** Přeměna úrokové sazby může ovlivnit sekundární trh a tržní hodnotu Dluhopisů. **[*V případě Dluhopisů s úrokovou sazbou ve variantě Floating to Fixed uveďte:*** **Dluhopisy s úrokovou sazbou ve variantě Floating to Fixed** Přeměna úrokové sazby může ovlivnit sekundární trh a tržní hodnotu Dluhopisů.] ***[V případě Dluhopisů s nulovým kuponem uveďte:*** **Dluhopisy s nulovým kuponem** Majitel Dluhopisů s nulovým kuponem je vystaven riziku, že cena těchto Dluhopisů v důsledku změn Tržní úrokové sazby poklesne. Ceny Dluhopisů s nulovým kuponem jsou náchylnější k výkyvům než ceny Dluhopisů s Fixní úrokovou sazbou a na změny Tržní úrokové sazby jsou citlivější než úročené Dluhopisy s podobnou splatností.] **[*V případě Indexovaných dluhopisů uveďte:*** **Indexované Dluhopisy** [Je-li výplata úroků vázána na konkrétní index, pak Majitel indexovaného Dluhopisu je vystaven riziku kolísání úrokové sazby a riziku nejistého výnosu, nebo dokonce nemusí obdržet vůbec žádný úrok.] [V případě Dluhopisů, jejichž částka při splacení je vázána na index, struktury zařazené do Základního prospektu předpokládají částku při splacení, která nebude nižší než jmenovitá hodnota příslušných Dluhopisů. Nicméně Majitel takového Dluhopisu je zvláště vystaven riziku výkyvů hodnoty indexů a proto i riziku nejistého výnosu ze svého Dluhopisu.][17]

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

		I tržní kurz těchto Dluhopisů může značně kolísat.] **[*V případě Dluhopisů se složkou Cap uveďte:*** **Rizika spojená s derivátovou složkou „Cap“** Majitelé Dluhopisů s derivátovou složkou „cap“ nebudou mít prospěch z žádného výhodného vývoje nad rámec „capu“.] **Dluhopisy nejsou zajištěny zákonným fondem ochrany vkladů.** Jakékoli Dluhopisy (včetně Seniorních dluhopisů) vydané 1. ledna 2019 nebo později nejsou zajištěny ani zákonným ani žádným dobrovolným fondem ochrany vkladů. V případě insolvence nebo řešení problémů mohou proto Majitelé těchto Dluhopisů přijít o celou svou investici. **[*V případě Zajištěných bankovních dluhopisů (Fundierte Bankschuldverschreibungen) uveďte:*** **Zajištěné bankovní dluhopisy** ***Nelze garantovat, že aktiva v rámci příslušné rezervy pro Zajištěné bankovní dluhopisy budou vždy postačovat k pokrytí závazků RBI z titulu Dluhopisů a/nebo že fond pojištění bude včas doplněn.*** I když zákon o Zajištěných bankovních dluhopisech (*Fundierte Bankschuldverschreibungen*) stanoví, že krytí musí zajišťovat nároky z nesplacených Zajištěných bankovních dluhopisů, investoři mohou obdržet nižší částku, než byla jejich investice.] **Zajištěné bankovní dluhopisy mohou být splaceny po Dni splnění** ***Zákonná prezentační lhůta podle německého práva může být v Emisních podmínkách Dluhopisů zkrácena, přičemž v takovém případě budou mít Majitelé méně času na vznesení nároku z Dluhopisů.*** V souladu s Emisními podmínkami Dluhopisů může být obvyklá prezentační lhůta 30 let (stanovená v § 801 odst. 1), věta první, německého občanského zákoníku (*Bürgerliches Gesetzbuch - BGB*) zkrácena. V případě částečného nebo úplného nesplacení částek, které mají být zaplaceny z titulu Dluhopisů, bude Majitel povinen zajistit předložení příslušného Hromadného dluhopisu Emitentovi. V případě zkrácení prezentační lhůty se zvýší pravděpodobnost, že Majitel neobdrží částky, které obdržet má, protože bude mít méně času na vznesení svých nároků z Dluhopisů v porovnání s majiteli dluhových cenných nástrojů, jejichž emisní podmínky zákonnou prezentační lhůtu nezkracují buď vůbec, nebo v menším rozsahu než Emisní podmínky Dluhopisů. **[*V případě použití „Rozhodnutí Majitele“ uveďte:*** **Rozhodnutí Majitelů – Rizika spojená s použití německého Zákona o emisích dluhových cenných papírů (** Pokud Emisní podmínky upravují možnost rozhodování Majitelů – rozhodnutí je možné přijímat na schůzi Majitelů nebo *per rollam*; z tohoto důvodu může být Majitel vystaven riziku přehlasování většinovým rozhodnutím Majitelů. Vzhledem k tomu, že řádně přijatá rozhodnutí jsou pro všechny Majitele závazná, určitá práva tohoto Majitele vůči Emitentovi na základě podmínek Dluhopisů mohou být změněna, omezena nebo dokonce zrušena.]
		[*Je-li Zástupce Majitelů relevantní, uveďte:* **Zástupce Majitelů**

Stanoví-li Emisní podmínky, že má být jmenován Zástupce Majitelů; je tudíž možné, že Majitel může pozbýt svého práva uplatňovat a vymáhat svá práva z Emisních podmínek vůči Emitentovi, protože toto právo přešlo na Zástupce Majitelů a ten jediný tedy může nárokovat a vymáhat práva všech Majitelů.]

Rakouský soud by mohl jmenovat správce Dluhopisů k výkonu práv a zastupování zájmů Majitelů jejich jménem, přičemž v takovém případě schopnost Majitelů individuálně vymáhat svá práva z Dluhopisů může být omezena.

Rakouský soud by mohl jmenovat správce (Kurator) k zastupování společných zájmů Majitelů v záležitostech spojených s jejich kolektivními právy, což může být na újmu jednoho Majitele nebo všech Majitelů.

Vzhledem k tomu, že Hromadné dluhopisy jsou ve většině případů drženy Clearingovým systémem nebo jeho jménem, investoři budou muset spoléhat na postupy takového systému při provádění převodů, plateb a vedení komunikace s Emitentem.

Investoři budou moci obchodovat své podíly pouze prostřednictvím Clearingového systému a Emitent si splní své platební závazky z titulu Dluhopisů provedením plateb Clearingovému systému, který pak provede jejich rozdělení majitelům jeho účtů.

Nižší výnos způsobený transakčními náklady a depozitními poplatky

Skutečný výnos Majitele z Dluhopisů může být v porovnání s uvedeným výnosem podstatně nižší po zohlednění transakčních nákladů a depozitních poplatků.

Maržové obchodování

Je-li k financování akvizice Dluhopisů použit úvěr a v souvislosti s těmito Dluhopisy následně dojde k případu porušení (neplnění), nebo pokud výrazně poklesne obchodovací kurz, Majitel nejenže bude čelit riziku ztráty své investice, ale i povinnosti splatit poskytnutý úvěr a nést související náklady.

Riziko potenciálního střetu zájmů

Někteří z Dealerů a jejich propojených osob prováděli a v budoucnu mohou provádět transakce v oblasti investičního bankovnictví a/nebo komerčního bankovnictví a mohou pro Emitenta a jeho propojené osoby v rámci běžného podnikání poskytovat služby.

Změna práva

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

Daňový dopad investice

Obecné daňové dopady

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

Platby z titulu Dluhopisů mohou podléhat americké srážkové dani podle FATCA

V určitých případech se na platby prováděné z titulu Dluhopisů nebo v souvislosti s nimi po dvou letech ode dne, kdy byl pojem „foreign passtrhu

payment“ definován ve finálních předpisech publikovaných ve federálním rejstříku Spojených států amerických (*U.S. Federal Register*) může vztahovat americká srážková daň podle §§ 1471 až 1474 amerického daňového zákona (běžně označovaného jako FATCA) nebo podle podobného práva, jímž se do FATCA zavádí mezivládní přístup.

[*V případě Podřízených dluhopisů uveďte*:

Specifická rizika spojená s Podřízenými dluhopisy

- ***Závazky z Podřízených dluhopisů budou splněny až po splnění všech nepodřízených nároků věřitelů.***
- ***Majitelé Podřízených dluhopisů čelí riziku, že RBI může vydat podřízené dluhové nástroje nebo převzít podřízené závazky, které budou ve vztahu k Podřízeným dluhopisům prioritní.***
- ***S Podřízenými dluhopisy není spojeno právo na zesplatnění budoucích plateb.***
- ***Podřízené dluhopisy nemusí být možné splatit z rozhodnutí Majitelů***
- ***Jakákoli práva RBI na předčasné splacení nebo odkoupení Podřízených dluhopisů jsou předmětem předchozího souhlasu Příslušného orgánu***
- ***Specifická rizika spojená se sekundárním trhem Podřízených dluhopisů; Tvorba trhu pro vlastní Podřízené dluhopisy RBI vyžaduje předchozí souhlas Příslušného orgánu a podléhá konkrétním podmínkám a limitům]***

[*U Akceptovatelných dluhopisů uveďte:*

Další rizika spojená s Akceptovatelnými dluhopisy:

- ***Vhodnost Akceptovatelných dluhopisů pro účely MREL může být nejistá***
- ***Nároky Majitelů neprioritních seniorních Akceptovatelných dluhopisů budou podřízeny nárokům držitelů některých dalších seniorních nároků***
- ***Akceptovatelné dluhopisy mohou být kdykoli splaceny předčasně z regulatorních a (v závislosti na Konečných podmínkách) daňových důvodů***
- ***Jakákoli práva RBI na předčasné splacení nebo odkoupení Akceptovatelných dluhopisů jsou předmětem předchozího souhlasu Příslušného orgánu***
- ***S Akceptovatelnými dluhopisy není spojeno právo požadovat zesplatnění budoucích plateb úroků nebo jistiny***

[*V případě Dluhopisů denominovaných v Renminbi uveďte:*

Specifická rizika spojená s Dluhopisy denominovanými v Renminbi

- ***Renminbi není zcela volně směnitelná a platí omezení u plateb v měně Renminbi směřujících do Čínské lidové republiky a mimo území Čínské lidové republiky, což může negativně ovlivnit likviditu Dluhopisů denominovaných v Renminbi .***
- ***Renminbi je mimo území ČLR dostupná pouze v omezené míře, což***

může mít vliv na likviditu Dluhopisů a na schopnost Emitenta získat Renminbi mimo území ČLR pro účely obsluhy plateb v souvislosti s Dluhopisy.

V důsledku omezení zavedených vládou ČLR ohledně přeshraničních toků Renminbi je dostupnost Renminbi mimo ČLR omezená. To může ovlivnit likviditu Dluhopisů a schopnost Emitenta opatřit Renminbi k obsluze Dluhopisů.

- ***S investicemi do Dluhopisů v Renminbi je spojeno riziko negativního vývoje měnového kurzu Renminbi.***

  Hodnota Renminbi vůči euru a ostatním cizím měnám má tendenci kolísat a odráží změny v ČLR, mezinárodní politické a hospodářské podmínky a řadu dalších faktorů. Hodnota těchto plateb úroků a jmenovité hodnoty provedených v Renminbi se při přepočtu na euro nebo jiné příslušné cizí měny může měnit v závislosti na převládajících směnných kurzech.

- ***S investicemi do Dluhopisů v Renminbi je spojeno měnové riziko.***

  Za jistých okolností může Emitent jakoukoli platbu z titulu Dluhopisů (zčásti nebo zcela) vypořádat v amerických dolarech.

- ***S investicí do Dluhopisů v Renminbi je spojeno úrokové riziko.***

  Kromě toho může v důsledku další liberalizace úrokových sazeb ze strany vlády ČLR dojít k zintenzivnění výkyvů úrokových sazeb a obchodovací kurz Dluhopisů se tak vzhledem ke kolísání úrokových sazeb v Renminbi může různit.

- ***Platby z titulu Dluhopisů budou prováděny investorům pouze způsobem uvedeným v Dluhopisech***

  Všechny platby majitelům podílů z Dluhopisů budou prováděny pouze převodem na bankovní účet vedený v měně Renminbi v Hong Kongu v souladu s platnými pravidly a postupy příslušného clearingového systému. Není možné, aby se od Emitenta, od Administrátora emise či od Agenta pro platby požadovala platba jinými prostředky (např. v bankovních obligacích, šekem nebo směnkou nebo převodem na bankovní účet v ČLR).

[**Zelené nebo sociální Dluhopisy – Použití výnosů:**

V případě Dluhopisů vydaných se specifickým účelem použití výnosů, například zelených nebo sociálních dluhopisů, nemusí být tento účel použití výnosů vhodný pro investiční kritéria investorů.

Emitent negarantuje, že použití těchto výnosů na zelené nebo sociální projekty bude v souladu se současnými nebo budoucími očekáváními nebo požadavky investora s ohledem na investiční kritéria či směrnice, kterým musí daný investor či jeho investice vyhovět. Pokud jakékoli takové Dluhopisy budou kotovány nebo přijaty k obchodování na vyhrazeném "zeleném", "environmentálním", "udržitelném", "sociálním" nebo podobně označeném segmentu jakékoli burzy nebo trhu cenných papírů, Emitent neposkytuje žádné prohlášení ani ujištění v tom smyslu, že taková kotace nebo přijetí k obchodování naplní současná či budoucí očekávání nebo požadavky investora s ohledem na investiční kritéria nebo směrnice, kterým musí daný investor či jeho investice vyhovět.

Pokud výnos z některé emise Dluhopisů nebude použit na zelené nebo sociální projekty a/nebo tyto Dluhopisy již nebudou kotovány nebo přijaty k obchodování na burze nebo trhu cenných papírů, jak je uvedeno výše, může to mít podstatný nepříznivý vliv na hodnotu těchto Dluhopisů a případně i

		hodnotu jakýchkoli jiných Dluhopisů, jimiž mají být financovány zelené nebo sociální projekty, a/nebo to může mít nepříznivý dopad na investory s oprávněním investovat do cenných papírů, které mají být použity ke konkrétnímu účelu.]
	[**Rizika ztráty celé investice nebo její části**	Investoři by měli být srozuměni s tím, že mohou o své investice nebo jejich část přijít.**]**[18]

Oddíl E – Nabídka

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

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

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