

EMISNÉ PODMIENKY FCM BANK LIMITED KAPITÁLOVÉ INVESTIČNÉ DLHOPISY

31. január 2023

Tento všeobecný opis je uvedený v Podmienkach kapitálových investičných dlhopisov. V Konečných podmienkach budú stanovené osobitné podmienky, ktoré sa v rozsahu uvedenom v týchto Emisných podmienkach alebo v rozsahu, v akom sú s nimi v rozpore, budú riadiť týmito Emisnými podmienkami na účely Kapitálových investičných dlhopisov.

FCM BANK LIMITED, spoločnosť so sídlom na adrese Suite 3, Tower Business Centre, Tower Street, Swatar, Birkirkara BKR 4013, Malta, zapísaná v registri spoločností na Malte pod registračným číslom C50343, so sídlom na Malte (ďalej len "**FCM Bank Limited**" alebo "**Emitent**") sa rozhodla vydať kapitálové investičné dlhopisy v hodnote 95 000 000 CZK (ďalej len "**Kapitálové investičné dlhopisy**"). Celkovú pôvodnú menovitú hodnotu Kapitálových investičných dlhopisov môže Emitent po Dátume emisie zvýšiť alebo znížiť vydaním dodatočných Kapitálových investičných dlhopisov. Emitent je zastúpený svojou pobočkou FCM BANK Praha, odštepny závod, IČO 14411938, so sídlom Senovážné náměstí 1588/4, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, zapísanou v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka A 79957 (ďalej len "**Pobočka**"). Emisia dlhopisov je určená pre účely podnikateľskej činnosti Pobočky.

Každý Kapitálový investičný dlhopis podlieha konečným podmienkam, ktoré tvoria prílohu č. 1 týchto Emisných podmienok (ďalej len "**Konečné podmienky**").

Tieto emisné podmienky (ďalej len "**Podmienky**") sa vzťahujú na Kapitálové investičné dlhopisy.

1. Výklad

(a) V týchto podmienkach majú nasledujúce pojmy nižšie uvedený význam:

"**Dodatočný kapitál Tier 1**" znamená dodatočný kapitál Tier 1 na účely platných bankových predpisov.

"**Kapitálové investičné dlhopisy**" majú význam uvedený v článku 4 Podmienok (*Status*).

"**Platnými bankovými predpisy**" sa vždy rozumie zákony, nariadenia, delegované alebo vykonávacie akty, regulačné alebo vykonávacie technické normy, pravidlá, požiadavky, usmernenia a zásady týkajúce sa kapitálovej primeranosti, ktoré sú v danom čase platné na Malte, vrátane, bez obmedzenia všeobecnosti vyššie uvedeného, CRD IV, BRRD, Nariadenie SRM a pravidlá, požiadavky, usmernenia a politiky týkajúce sa kapitálovej primeranosti, ktoré prijal príslušný orgán, a ktoré sú v tom čase platné (bez ohľadu na to, či takéto požiadavky, usmernenia alebo politiky majú alebo nemajú silu zákona a či sa vzťahujú všeobecne alebo osobitne na Emitenta).

"**Právomoc na záchranu**" znamená akúkoľvek právomoc na absorpciu strát, odpis, konverziu, prevod, zmenu, pozastavenie alebo podobnú alebo súvisiacu právomoc, ktorá v danom čase existuje na základe a vykonáva sa v súlade s akýmkoľvek zákonom, nariadením, pravidlom alebo požiadavkou platnou na Malte, ktorá sa týka (i) transpozície BRRD a (ii) nástrojov, pravidiel a normy prijaté na ich základe, podľa ktorých môže byť akýkoľvek záväzok Emitenta (alebo akejkoľvek pridruženej spoločnosti Emitenta) znížený, zrušený, zmenený alebo konvertovaný na akcie, iné cenné papiere alebo iné záväzky Emitenta alebo akejkoľvek inej osoby (alebo pozastavený na dočasné obdobie).

"**BRRD**" znamená smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností, v znení neskorších zmien a doplnení.

"**Pracovným dňom**" sa rozumie deň, v ktorý komerčné banky zúčtovávajú platby na Malte a ktorý je dňom zúčtovania v registri a dňom zúčtovania v TARGET-e.

"Kapitálová udalosť" znamená rozhodnutie Emitenta po konzultácii s príslušným orgánom, že nesplatená menovitá hodnota Kapitálových investičných dlhopisov prestane alebo môže prestať byť v dôsledku zmeny príslušných bankových predpisov úplne alebo čiastočne zahrnutá alebo započítaná do kapitálu Tier 1 Emitenta a/alebo Skupiny Emitenta, ktoré nebolo možné rozumne predvídať v čase vydania Kapitálových investičných dlhopisov (okrem vylúčenia nesplatennej menovitej hodnoty Kapitálových investičných dlhopisov úplne alebo čiastočne, ku ktorému došlo (i) v dôsledku odpisu a/alebo (ii) z dôvodu obmedzenia výšky takéhoto kapitálu platného v príslušnom čase podľa príslušných bankových predpisov).

"CDR" znamená nariadenie (EÚ) č. 241/2014 zo 7. januára 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa požiadaviek na vlastné zdroje inštitúcií (nariadenie o delegovanom kapitáli) v platnom znení.

"Kapitál CET1" znamená vo vzťahu ku Skupine Emitenta v ktoromkoľvek čase súčet všetkých súm tvoriacich kmeňový kapitál Tier 1 Skupiny Emitenta v danom čase, vyjadrený v eurách, znížený o akékoľvek zrážky z kmeňového kapitálu Tier 1, ktoré sa v danom čase musia vykonať, v každom prípade vypočítaný Emitentom v súlade s platnými bankovými predpismi, ktoré sa v danom čase vzťahujú na Emitenta na konsolidovanom základe (takýto výpočet je pre Majiteľov záväzný). Na účely tejto definície má pojem "kmeňový kapitál Tier 1" význam, ktorý je tomuto pojmu priradený v platných bankových predpisoch, ktoré sa v tom čase vzťahujú na Emitenta.

"Pomer CET1" znamená v každom okamihu pomer kapitálu CET1 Skupiny Emitenta k danému dátumu k rizikovo váženým aktívam Skupiny Emitenta k tomu istému dátumu, vyjadrený v percentách a, aby sa predišlo pochybnostiam, na základe toho, že všetky miery použité pri takomto výpočte sa vypočítajú s použitím prechodných ustanovení uvedených v desiatej časti CRR a uplatňujú sa v súlade s platnými Bankovými predpismi, ktoré sa v tom čase vzťahujú na Emitenta.

"Podmienky odkúpenia" znamenajú podmienky odkúpenia stanovené v Podmienke 6(e) (Odkúpenie a kúpa - Podmienky odkúpenia) alebo inak stanovené v príslušných Konečných podmienkach.

"CRD IV" znamená legislatívny balík obsahujúci CRD IV, CRR a všetky vykonávacie opatrenia CRD IV.

"CRD IV" znamená smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o začatí výkonu činností úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami v znení neskorších zmien a doplnení.

"Vykonávacie opatrenia CRD IV" znamenajú akékoľvek pravidlá alebo predpisy týkajúce sa regulačného kapitálu alebo iných požiadaviek, ktoré sa vzťahujú na Emitenta a/alebo Skupinu Emitenta a ktoré predpisujú (samostatne alebo v spojení s inými pravidlami alebo predpismi) požiadavky, ktoré musia finančné nástroje spĺňať, aby mohli byť zahrnuté do regulačného kapitálu Emitenta, prípadne Skupiny Emitenta, v rozsahu požadovanom smernicou CRD IV alebo nariadením CRR, vrátane, aby sa predišlo pochybnostiam, akýchkoľvek regulačných technických noriem vydaných Európskym orgánom pre bankovníctvo (alebo jeho nástupcom či náhradníkom).

"CRR" znamená nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti v platnom znení.

"Rozdeliteľné položky" znamenajú výšku zisku na konci posledného účtovného obdobia zvýšenú o zisky z predchádzajúcich období a rezervy, ktoré sú na tento účel k dispozícii, pred rozdelením medzi držiteľov kapitálových nástrojov, zníženú o straty z predchádzajúcich období, zisky, ktoré nie sú rozdeliteľné podľa ustanovení právnych predpisov alebo stanov Emitenta, a sumy vložené do nedeliteľných rezerv v súlade s maltskými právnymi predpismi alebo stanovami Emitenta, pričom tieto straty a rezervy sa určujú na základe individuálnej účtovnej závierky Emitenta, a nie na základe subkonsolidovanej účtovnej závierky, alebo kedykoľvek vo význame, ktorý tomuto pojmu pripisuje CRR, ako sa vykladá a uplatňuje v súlade s platnými bankovými predpismi, ktoré sa v tom čase vzťahujú na Emitenta a/alebo Skupinu Emitenta.

"Prvý deň výplaty úrokov" znamená deň uvedený v Konečných podmienkach.

"Dátum začiatku úročenia" znamená Dátum emisie Kapitálových investičných dlhopisov (ako je uvedené v Konečných podmienkach).

"Deň výplaty úrokov" znamená prvý Deň výplaty úrokov a akýkoľvek deň alebo dni, ktoré sú ako také uvedené v Konečných podmienkach (každý takýto deň je "Určený deň výplaty úrokov").

"Dátum emisie" má význam uvedený v príslušných Konečných podmienkach.

"Skupina Emitenta" znamená Emitenta a jeho Dcérske spoločnosti.

"Podriadené cenné papiere" znamenajú kapitálové akcie a akékoľvek záväzky Emitenta, ktoré sú podriadené alebo je vyjadrené, že majú byť podriadené Kapitálovým investičným dlhopisom v prípade dobrovoľnej alebo nedobrovoľnej likvidácie alebo konkurzu Emitenta.

"Nástroj na absorpciu strát" znamená v akomkoľvek čase akýkoľvek nástroj (iný ako Kapitálové investičné dlhopisy) vydaný priamo alebo nepriamo Emitentom, ktorý sa v danom čase (a) kvalifikuje ako dodatočný kapitál Tier 1 Skupiny Emitenta a (b) ktorý podlieha využitiu a konverzii alebo využitiu a amortizácii (podľa okolností) jeho nesplatenej nominálnej hodnoty (v súlade s jeho podmienkami alebo inak) v prípade, že pomer CET1 Skupiny Emitenta klesne pod stanovenú úroveň alebo v dôsledku takéhoto poklesu.

"Maximálna rozdeliteľná suma" znamená akúkoľvek maximálnu rozdeliteľnú sumu vo vzťahu k Emitentovi, ktorá sa vypočíta v súlade s článkom 141 smernice CRD IV, ako bola transponovaná alebo implementovaná do maltského práva, a tiež v súlade s platnými bankovými predpismi.

"Maximálna suma opätovného zavedenia" znamená vo vzťahu k akémukoľvek opätovnému zavedeniu čistý zisk Emitenta vynásobený súčtom celkovej počiatočnej menovitej hodnoty Kapitálového investičného dlhopisu a celkovej počiatočnej menovitej hodnoty všetkých odpísaných Nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 Emitenta a vydelení celkovým kapitálom Tier 1 Skupiny Emitenta k dátumu príslušného opätovného zavedenia alebo akoukoľvek vyššou sumou povolenou podľa Príslušných bankových predpisov platných k dátumu príslušného opätovného zavedenia.

"Príslušný orgán" znamená Maltský orgán pre finančné služby, Európsky orgán pre bankovníctvo a/alebo akýkoľvek jeho nástupca alebo náhradník alebo akýkoľvek iný orgán primárne zodpovedný za obozretný dohľad a dohľad nad Emitentom.

"Maltský obchodný zákonník" znamená Obchodný zákonník (kapitola 13 maltských zákonov).

"Maltský zákon o bankách" znamená zákon o bankách (kapitola 371 maltských zákonov) a všetky vedľajšie právne predpisy prijaté na jeho základe alebo platné bankové predpisy.

"Maltský zákon o spoločnostiach" znamená zákon o spoločnostiach (kapitola 386 maltských zákonov).

"Čistý zisk" znamená konsolidovaný čistý zisk Skupiny Emitenta a predstavuje posledný zisk vypočítaný podľa zákonných ustanovení po prípadnom prijatí formálneho rozhodnutia príslušného orgánu potvrdzujúceho takýto konečný zisk Skupiny Emitenta.

"Paritné cenné papiere" znamenajú akékoľvek (i) podriadené a nedatované dlhové nástroje alebo cenné papiere Emitenta alebo "dodatočného kapitálu Tier 1" Emitenta, ktoré z času na čas vydáva Príslušný orgán, a (ii) akékoľvek cenné papiere alebo iné záväzky Emitenta, ktoré majú rovnocenné postavenie (pari passu) s Kapitálovými investičnými dlhopismi pri dobrovoľnej alebo nedobrovoľnej likvidácii alebo konkurze Emitenta.

"Osoba" zahŕňa akúkoľvek fyzickú osobu, partnerstvo, spoločnosť, firmu, spoločný podnik, podnik, združenie, organizáciu, trust, štátny alebo vládny orgán (v každom prípade bez ohľadu na to, či ide o samostatnú právnickú osobu) alebo iný právny subjekt.

"Úroková sadzba" znamená úrokovú sadzbu (vyjadrenú v percentách ročne) splatnú v súvislosti s Kapitálovými investičnými dlhopismi, ako je uvedené v Konečných podmienkach.

"Referenčný dátum" znamená účtovný dátum, ku ktorému boli stanovené príslušné zisky.

"Reinštaláčna suma" znamená sumu, s výhradou Maximálnej reinštaláčnej sumy, o ktorú sa má obnoviť nesplatená menovitá hodnota každého Kapitálového investičného dlhopisu platná pred príslušnou reinštaláciou a ktorá má byť zaznamenaná v Deň účinnosti reinštaláčnej sumy v súvahe Emitenta k tomuto dátumu, ako je uvedené v Oznámení o reinštaláčnej sume.

"Dátum účinnosti reinštalácie" znamená dátum, ku ktorému je nesplatená menovitá hodnota každého Kapitálového investičného dlhopisu reinštalovaná a zaznamenaná v súvahe Emitenta (úplne alebo čiastočne), ako je uvedené v príslušnom oznámení o reinštalácii.

"Postupy obnovenia" znamenajú postupy uvedené v Podmienke 7(b)(ii).

"Oznámenie o reštitúcii" znamená oznámenie, ktoré Emitent doručí Majiteľom v súlade s Podmienkou 12 a

v ktorom uvedie sumu reštitúcie a dátum účinnosti reštitúcie.

"Register" znamená register majiteľov Kapitálových investičných dlhopisov vedený SAB o.c.p. Register obsahuje mená, adresy a bankové účty všetkých vlastníkov a zaznamenáva všetky transakcie s nimi súvisiace.

"Príslušné sumy" znamenajú Nesplatenú menovitú hodnotu Kapitálových investičných dlhopisov spolu s naakumulovaným, ale nezaplateným úrokom a inými sumami splatnými z Kapitálových investičných Dlhopisov.

"Príslušné platby" znamenajú súčet:

- všetky výplaty z Kapitálových investičných dlhopisov, ktoré boli alebo majú byť vyplatené Emitentom v bežnom finančnom roku Emitenta; a

- akékoľvek výplaty, ktoré Emitent vykonal alebo vykoná z iných kmeňových akcií Tier 1 alebo nástrojov vedľajšieho kapitálu Tier 1 v bežnom finančnom roku Emitenta.

"Príslušný kapitál" znamená kapitál Tier 1.

"Príslušný zisk" znamená čistý zisk Skupiny Emitenta.

"Príslušný orgán pre riešenie krízových situácií" znamená orgán pre riešenie krízových situácií, ktorý je oprávnený vykonávať právomoci na záchranu pomocou záchranu vo vzťahu k Emitentovi a/alebo Skupine Emitenta.

"Rizikovo vážené aktíva" znamenajú k akémukoľvek dátumu celkovú výšku rizikovo vážených aktív Skupiny Emitenta vyjadrenú v eurách, vypočítanú na konsolidovanom základe pre Skupinu Emitenta v súlade s platnými bankovými predpismi, ktoré sa vzťahujú na Emitenta k danému dátumu (takýto výpočet je pre Majiteľov záväzný). Na účely tejto definície "rizikovo vážené aktíva" znamenajú rizikovo vážené aktíva alebo celkovú výšku rizikovej expozície vypočítanú v súlade s Platnými bankovými predpismi, ktoré sa vzťahujú na Skupinu Emitenta.

"Pôvodná menovitá hodnota" znamená vo vzťahu k Podielovému listu menovitú hodnotu Podielového listu vydaného k Dátumu emisie.

"Nesplatená menovitá hodnota" znamená v prípade Investičného dlhopisu pôvodnú menovitú hodnotu, ktorá sa čas od času znižuje čiastočným splatením alebo spätným odkúpením.

„SAB o.c.p.“ znamená spoločnosť, spoločnosť SAB o.c.p., a.s., so sídlom Gajova 2513/4 Bratislava - Staré Mesto 811 09, Slovensko, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3722/B, so sídlom na Slovensku.

"Nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií" je nariadenie (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií, v znení neskorších zmien a doplnení.

"Podriadený dlh" znamená akýkoľvek záväzok Emitenta s pevne stanovenou splatnosťou alebo bez nej, ktorý je podľa svojich podmienok podriadený alebo je vyjadrené, že bude v prípade likvidácie alebo konkurzu Emitenta podriadený pohľadávkam Vkladateľov a všetkých ostatných nepodriadených veriteľov Emitenta.

"Dcérska spoločnosť" má význam stanovený v maltskom obchodnom zákonníku.

"TARGET2" znamená Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase, ktorý využíva jednotnú spoločnú platformu a ktorý bol spustený 19. novembra 2007.

"Dňom vyrovnania v TARGET-e" sa rozumie každý deň, v ktorom je TARGET2 otvorený na vyrovnanie platieb v eurách.

"Daňovou udalosťou" sa rozumie

akákoľvek zmena, objasnenie alebo úprava zákonov alebo zmlúv (alebo akýchkoľvek nariadení na ich základe) daňovej jurisdikcie, ktoré majú vplyv na zdaňovanie;

(i) akékoľvek vládne opatrenie v daňovej jurisdikcii, ktoré má vplyv na zdaňovanie, alebo

(ii) akákoľvek zmena, objasnenie alebo úprava oficiálneho stanoviska alebo výkladu takéhoto zákona, zmluvy (alebo predpisov na ich základe) alebo vládneho opatrenia alebo akékoľvek rozhodnutie alebo vyhlásenie, v

ktorom sa uvádza stanovisko k takémuto zákonu, zmluve (alebo predpisom na ich základe) alebo vládnemu opatreniu, ktoré sa líši od doteraz všeobecne prijatého stanoviska, v každom prípade akýmkoľvek zákonodarným orgánom, súd, vládny orgán alebo regulačný orgán v Daňovej jurisdikcii, bez ohľadu na spôsob, akým je takáto zmena, doplnok, opatrenie, rozhodnutie, výklad alebo rozhodnutie zverejnené, nadobudne účinnosť alebo je vydané vládne opatrenie, rozhodnutie alebo výrok, ku dňu vydania Investičných dlhopisov alebo po ňom a na základe alebo v dôsledku ktorého:

(A) Emitent podlieha alebo bude podliehať dodatočným daniam, clám alebo iným štátnym poplatkom v súvislosti s Kapitálovými investičnými dlhopismi alebo nie je alebo by nebol oprávnený uplatniť si odpočet platieb v súvislosti s Kapitálovými investičnými dlhopismi pri výpočte svojej daňovej povinnosti (alebo by sa hodnota takéhoto odpočtu podstatne znížila);

(B) daňový orgán nezohľadní zaobchádzanie s akýmkoľvek položkami príjmov alebo výdavkov Emitenta v súvislosti s Kapitálovými investičnými dlhopismi, ako sú uvedené v daňových priznaniach (vrátane odhadovaných daňových priznaní) podaných (alebo ktoré budú podané) Emitentom, čo spôsobí, že Emitent bude podliehať dodatočným daniam, clám alebo iným štátnym poplatkom; alebo

(C) pri najbližšej splatnej platbe podľa Kapitálových investičných dlhopisov vznikla alebo vznikne Emitentovi povinnosť zaplatiť ďalšie sumy, ako je stanovené alebo uvedené v Podmienke 8 (Zdaňovanie).

"Daňová jurisdikcia" znamená Maltskú republiku alebo akýkoľvek jej politický útvar alebo akýkoľvek jej orgán alebo agentúru, ktoré majú právomoc zdaňovať, alebo akýkoľvek inú jurisdikciu alebo akýkoľvek jej politický útvar alebo akýkoľvek jej orgán alebo agentúru, ktoré majú právomoc zdaňovať, v ktorej sa Emitent považuje za stálu prevádzkareň podľa zákonov o dani z príjmov takejto jurisdikcie.

"Kapitál Tier 1" znamená kapitál Tier 1 na účely platných bankových predpisov.

"Kapitál Tier 2" znamená kapitál Tier 2 na účely platných bankových predpisov.

"Rozhodujúca udalosť" nastane, ak kedykoľvek Emitent, Príslušný orgán alebo akýkoľvek zástupca určený na tento účel Príslušným orgánom zistí, že pomer CET1 Skupiny Emitenta na konsolidovanom základe je nižší ako Spúšťacia úroveň.

"Spúšťacia úroveň" má význam uvedený v príslušných Konečných podmienkach.

"Odpísanie" znamená odpísanie Nesplatenej menovitej hodnoty každého Dlhopisu kapitálových investícií (v celku alebo čiastočne, podľa okolností) odpísaním takejto Nesplatenej menovitej hodnoty (v celku alebo čiastočne, podľa okolností) v súlade s Postupom odpísania.

"Odpísaná suma" znamená sumu, o ktorú sa má odpísať nesplatená menovitá hodnota každého Dlhopisu kapitálových investícií v Deň účinnosti odpísania, ktorá je:

(i) sumu (spolu s pomernou amortizáciou ostatných Kapitálových investičných dlhopisov a využitím a konverziou alebo využitím a amortizáciou (v možnom rozsahu) ostatných nástrojov na absorpciu strát, ktoré sa majú odpísať alebo konvertovať súčasne (alebo v podstate súčasne)), ktorá by postačovala na obnovenie pomeru CET1 Skupiny Emitenta aspoň na Spúšťaciu úroveň; alebo

(ii) ak by takáto amortizácia (spolu s pomernou amortizáciou ostatných Dlhopisov kapitálových investícií a prípadným využitím a konverziou alebo využitím a amortizáciou (v možnom rozsahu) ostatných Nástrojov absorbujúcich straty, ktoré sa majú odpísať alebo konvertovať súčasne (alebo v podstate súčasne), nepostačovala na obnovenie Pomeru CET1 na Spúšťaciu úroveň alebo ak Pomer CET1 nemožno takto obnoviť, sumu potrebnú na zníženie nesplatennej menovitej hodnoty takéhoto Dlhopisu kapitálových investícií na jeden eurocent, avšak za predpokladu, že v súvislosti s každým nástrojom na absorpciu strát (ak existuje) sa takéto pomerné zníženie hodnoty alebo konverzia zohľadní len v rozsahu potrebnom na obnovenie pomeru CET1 Skupiny Emitenta na nižšiu z týchto hodnôt: (a) spúšťacia úroveň takéhoto Nástroja na absorpciu strát alebo, ak existuje viac ako jedna takáto spúšťacia úroveň, najvyššia z takýchto spúšťacích úrovní, ktorá bola na ňom aktivovaná, a (b) spúšťacia úroveň, pri ktorej nastala Rozhodujúca udalosť, a ďalej však za predpokladu, že v rozsahu, v akom odpis alebo konverzia, podľa okolností, nominálnej hodnoty akéhokoľvek Nástroja na absorpciu strát nie je alebo nebude účinná k príslušnému Dňu účinnosti odpisu z akéhokoľvek dôvodu, neúčinnosť takéhoto odpisu alebo konverzie, podľa okolností, nemá vplyv na povinnosť odpísať každý Kapitálový investičný dlhopis podľa tejto Podmienky a suma akéhokoľvek budúceho odpisu alebo konverzie

(podľa okolností) takéhoto Nástroja absorbujúceho straty sa nezohľadní pri určovaní výšky odpisu nesplatennej menovitej hodnoty každého Kapitálového investičného dlhopisu, a preto túto sumu nezniží.

"Dátum účinnosti amortizácie" znamená dátum, ku ktorému nastane prípadná amortizácia.

"Oznámenie o odpísaní" znamená oznámenie, ktoré Emitent doručí Majiteľom v súlade s Podmienkou 12 a v ktorom uvedie (i) že nastala Rozhodujúca udalosť a (ii) Dátum účinnosti odpísania alebo očakávaný Dátum účinnosti odpísania.

"Postup odpisovania" znamená postupy uvedené v podmienke 7 písm. a) bode ii).

"Znehodnotený nástroj dcérskeho kapitálu Tier 1" znamená nástroj absorbujúci straty (iný ako tieto Dlhopisy kapitálových investícií) vydaný priamo alebo nepriamo Emitentom a kvalifikovaný ako dcérsky kapitál Tier 1 Skupiny Emitenta, ktorý má bezprostredne pred akýmkoľvek obnovením prevládajúcu menovitú hodnotu, ktorá je nižšia ako jej pôvodná menovitá hodnota z dôvodu amortizácie a ktorá má podmienky umožňujúce amortizáciu istiny na základe podobnom tomu, ktorý je uvedený v Podmienke 7(b) za okolností existujúcich k príslušnému Dňu účinnosti reštitúcie.

V týchto podmienkach:

(i) akýkoľvek odkaz na istinu alebo menovitú hodnotu sa považuje za odkaz zahŕňajúci Odkupnú čiastku, akékoľvek iné sumy týkajúce sa istiny, ktoré môžu byť splatné podľa článku 8 Podmienok (Zdaňovanie), akékoľvek prémie splatné v súvislosti s Kapitálovými investičnými dlhopismi a akékoľvek iné sumy, ktoré majú povahu istiny splatnej podľa týchto Podmienok;

(ii) odkazy na akýkoľvek zákon alebo štatút alebo na akékoľvek ustanovenie zákona alebo štatútu sa považujú aj za odkazy na ich zákonnú úpravu alebo opätovné prijatie alebo na akýkoľvek zákonný nástroj, nariadenie alebo predpis vydaný na ich základe alebo podľa takejto úpravy alebo opätovného prijatia.

2. Forma a označenie

(a) Forma

Kapitálové investičné dlhopisy sa vydávajú v hmotnej podobe. Kapitálové investičné dlhopisy sú očíslované. Kapitálové investičné dlhopisy sú uschované SAB o.c.p.

(b) Registrácia

Kapitálovým investičným dlhopisom je pridelený kód ISIN.

(c) Označenie

Kapitálové investičné dlhopisy budú vydané v menovitej hodnote uvedenej v Konečných podmienkach.

(d) Mena kapitálových investičných dlhopisov

Kapitálové investičné dlhopisy sú emitované v eurách.

3. Názov, prevod a doručenie

(a) Názov Kapitálové investičné dlhopisy

Vlastníctvo Dlhopisov kapitálových investícií sa prevádza zápisom zmeny vlastníctva do registra. Odkazy na "**Majiteľov dlhopisov**" alebo "**Majiteľov**" Kapitálových investičných dlhopisov v tomto dokumente znamenajú osoby, na ktorých meno sú tieto Kapitálové investičné dlhopisy evidované.

(b) Prevod investičných dlhopisov a obmedzenia prevodu

Dlhopisy je možné previesť z jedného Majiteľa dlhopisov na druhého prostredníctvom Registrátora registrácií. Vlastníctvo Dlhopisu sa považuje za zmenené vo vzťahu k Emitentovi vykonaním príslušného zápisu v Registri.

(c) **Doručenie**

Emitent odovzdá Dlhopisy do úschovy SAB o.c.p. bez zbytočného odkladu po vydaní Kapitálovej investičných dlhopisov. Pri ich splatení Emitent vyzdvihne Kapitálove investičné dlhopisy od SAB o.c.p. Majitelia Dlhopisov nie sú oprávnení vyzdvihnúť Kapitálove investičné dlhopisy z úschovy SAB o.c.p. bez predchádzajúceho súhlasu Emitenta.

4. **Status**

Poradie

Kapitálove investičné dlhopisy vydané podľa týchto Emisných podmienok (ďalej len "**Kapitálove investičné dlhopisy**") predstavujú a budú predstavovať nezabezpečené, podriadené záväzky Emitenta.

Emitent očakáva, že Kapitálove investičné dlhopisy budú nástrojmi Emitenta, ktoré sa kvalifikujú ako nástroje kapitálu Tier 1.

V prípade dobrovoľnej alebo nedobrovoľnej likvidácie alebo konkurzu Emitenta sa práva a prípadné nároky Majiteľov akýchkoľvek Dlhopisov kapitálových investícií na vyplatenie v tom čase nesplatenej menovitej hodnoty zníženej o príslušnú sumu akéhokoľvek odpisu v súvislosti so Spúšťajúcou udalosťou, ktorá nastala, ale v súvislosti s ktorými ešte nenastal Dátum účinnosti odpísania, (ak existuje) majú Kapitálove investičné dlhopisy a akékoľvek iné sumy v súvislosti s Kapitálovými investičnými dlhopismi (vrátane prípadných naakumulovaných a nezaplatených úrokov alebo náhrady škody priznanej za porušenie povinností podľa týchto Podmienok) poradie:

- (i) *pari passu* bez akéhokoľvek uprednostnenia medzi Kapitálovými investičnými dlhopismi;
- (ii) aspoň *pari passu* s platbami držiteľom účastných alebo budúcich nesplatených paritných akcií.
- (iii) prednostne pred platbami držiteľom súčasných alebo budúcich nesplatených podriadených cenných papierov (vrátane akcií) Emitenta; a
- (iv) podriadené vo vzťahu k právu na výplatu akýchkoľvek súčasných alebo budúcich pohľadávok (a) vkladateľov Emitenta, (b) ostatných nepodriadených veriteľov Emitenta a (c) podriadených veriteľov Emitenta vo vzťahu k Podriadenému dlhu (okrem Paritných cenných papierov a Podriadených cenných papierov), vrátane, pre vylúčenie pochybností, Nástrojov kapitálu Tier 2.

Obecné

Žiadny Majiteľ kapitálových investičných dlhopisov nie je oprávnený uplatniť akékoľvek právo na započítanie alebo protipohľadávku voči sumám, ktoré mu Emitent dlhuje v súvislosti s ním vlastnenými kapitálovými investičnými dlhopismi.

V súvislosti so záväzkami Emitenta vyplývajúcimi z Kapitálových investičných dlhopisov nie je potrebné začať voči Emitentovi žiadne konkurzné konanie. Kapitálove investičné dlhopisy neprispievajú k zisteniu, že záväzky Emitenta prevyšujú jeho aktíva; preto akékoľvek záväzky Emitenta z Kapitálových investičných dlhopisov neprispievajú k zisteniu platobnej neschopnosti Emitenta podľa maltského zákona o obchodných spoločnostiach.

5. **Úroky**

Kapitálove investičné dlhopisy sú úročené. Uplatňovanie článku 5 ods. 1 Podmienok (Úrok - Pohyblivá (floatová) sadzba) sa riadi článkom 5 ods. 2 Podmienok (Zrušenie úroku).

(1) **Úrok - pohyblivá sadzba**

Kapitálove investičné dlhopisy budú úročené z ich nesplatenej menovitej hodnoty od Dátumu emisie (ako je uvedené v Konečných podmienkach) do Konečného dňa splatnosti, avšak s výnimkou tohto dňa, ročnou úrokovou sadzbou alebo sadzbami určenými v Konečných podmienkach.

Stanovenie všetkých úrokových sadziieb a výšky úrokov na účely tejto Podmienky 5 zo strany Emitenta je, pokiaľ nedôjde k zjavnému omylu, konečné a záväzné pre všetky strany.

(2) **Zrušenie úrokov**

Uplatňovanie článku 5 ods. 1 Podmienok (Úroková sadzba - pevná sadzba) podlieha článku 5 ods. 2 Podmienok takto.

(a) *Diskrečné Výplaty úrokov*

Úroky z Dlhopisov kapitálových investícií budú splatné len na základe rozhodnutia Emitenta a Emitent má právo kedykoľvek a z akéhokoľvek dôvodu zrušiť (úplne alebo čiastočne) akúkoľvek platbu úroku, ktorá by inak bola splatná v ktorýkoľvek Deň výplaty úroku. Ak Emitent nevykoná platbu úroku v príslušný Deň výplaty úroku (alebo ak sa Emitent rozhodne vykonať platbu časti, ale nie celej takejto platby úroku), takéto nevykonanie platby je dôkazom toho, že Emitent využil svoje právo zrušiť takúto platbu úroku (alebo jej časť, ktorá nebola vyplatená), a preto takáto platba úroku (alebo jej časť, ktorá nebola vyplatená) nie je splatná. Platbu úrokov možno zrušiť na neobmedzené obdobie.

Ak Emitent oznámi zrušenie časti, ale nie celej Platby úrokov a Emitent následne nevykoná platbu zostávajúcej časti takejto Platby úrokov v príslušný Deň výplaty úrokov, takéto nevykonanie platby je dôkazom toho, že Emitent využil svoje právo zrušiť takúto zostávajúcu časť Platby úrokov, a preto takáto zostávajúca časť Platby úrokov nie je splatná.

(b) *Obmedzenie platieb úrokov*

(i) S výhradou rozsahu povoleného v článku 5 ods. 2 písm. ii) nižšie, Emitent nevykoná žiadnu platbu úroku z Kapitálových investičných dlhopisov v ktorýkoľvek Deň výplaty úroku (a takáto platba úroku sa považuje za zrušenú, a preto nie je splatná v takýto Deň výplaty úroku):

(a) ak suma takejto výplaty úrokov, ktorá by inak bola splatná, v súčte s akýmikoľvek inými Príslušnými platbami a inými platbami druhu uvedeného v Maltskom bankovom zákone (ktorým sa vykonáva článok 141 ods. 2 CRD IV), plus akékoľvek odpisy, presiahne (v súčte) sumu Maximálnej rozdeliteľnej sumy (pričom podľa Príslušných bankových predpisov sa Maximálna rozdeliteľná suma vypočíta, ak Emitent nespĺňa požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš); alebo

(b) takáto výplata úrokov by v súčte s ostatnými Príslušnými platbami a akýmikoľvek odpismi spôsobila, že Rozdeliteľné položky Emitenta (k takémuto Dňu výplaty úrokov); alebo

(c) Príslušný orgán nariadi Emitentovi, aby zrušil plánovanú výplatu úrokov z Kapitálových investičných dlhopisov (úplne alebo čiastočne); alebo

(d) ak a v rozsahu, v akom by takáto platba spôsobila porušenie akéhokoľvek iného regulačného obmedzenia alebo zákazu platieb z nástrojov vedľajšieho kapitálu Tier 1 podľa platných bankových predpisov.

(ii) Emitent sa môže podľa vlastného uváženia rozhodnúť vykonať čiastočnú výplatu úroku z Dlhopisov kapitálových investícií v ktorýkoľvek Deň výplaty úroku, a to len v rozsahu, v akom je možné takúto čiastočnú výplatu úroku vykonať bez porušenia obmedzenia uvedeného v článku 5 ods. 2 písm. b) bode (i) vyššie.

(c) *Činok zrušenia úrokov*

Úrok je splatný v Deň výplaty úroku len v rozsahu, v akom nebol zrušený v súlade s článkom 5 ods. 2 písm. a) Podmienok a Podmienkou 5 ods. 2 písm. b). Všetky úroky zrušené (v každom prípade úplne alebo čiastočne) za takýchto okolností sa zrušia na dobu neurčitú a nikdy neskôr nenarastú ani sa nestanú splatnými. Aby sa predišlo pochybnostiam, automaticky sa zruší aj akýkoľvek naakumulovaný, ale nezaplatený úrok od príslušnej udalosti až do dátumu účinnosti odpísania, a to aj v prípade, že nebolo podané žiadne oznámenie v tomto zmysle. Akákoľvek takto zrušená výplata úrokov (alebo jej časť) nepredstavuje Prípád porušenia a Držiteľia nemajú právo na akýkoľvek ďalší úrok alebo náhradu v dôsledku takéhoto zrušenia alebo domnelého zrušenia, a to ani v prípade likvidácie alebo konkurzu Emitenta.

Emitent môže takéto zrušené platby použiť na splnenie svojich nesplatených záväzkov bez obmedzenia.

(d) Oznámenie o zrušení úrokov

V prípade potreby Emitent oznámi Majiteľom akékoľvek zrušenie úrokov (úplne alebo čiastočne) v príslušný Deň výplaty úrokov alebo pred ním. Ak je to možné, Emitent sa bude snažiť poskytnúť takéto oznámenie aspoň päť (5) pracovných dní pred príslušným Dátumom výplaty úrokov. Neposkytnutie takéhoto oznámenia nemá vplyv na účinnosť takéhoto zrušenia alebo predpokladaného zrušenia úrokov, ani nezakladá neplatnosť alebo nepriznáva držiteľom žiadne práva v dôsledku takéhoto neposkytnutia.

6. Vykúpenie a kúpa

(a) Žiadny pevný dátum splatnosti

Kapitálové investičné dlhopisy sú otvorené a nemajú konečnú splatnosť.

Podielové investičné dlhopisy sú cenné papiere, ktoré nie sú splatné na základe rozhodnutia Majiteľov a nemajú stanovený dátum splatenia a Emitent má právo na ich vyžiadanie, splatenie, vyplatenie alebo spätné odkúpenie len v súlade (a za predpokladu, že sú splnené podmienky stanovené v článkoch 77 a 78 CRR) a nie skôr ako päť rokov po emisii, s výnimkou prípadov, keď sú splnené podmienky stanovené v článku 78 ods. 1 CRR, 4 CRR alebo v prípade predčasného splatenia na účely tvorby trhu, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 29 CRR, najmä pokiaľ ide o vopred stanovenú sumu definovanú príslušným orgánom podľa článku 29 ods. 3 písm. b) CRR (pozri podmienky predčasného splatenia z dôvodu daňovej udalosti, predčasného splatenia z dôvodu kapitálovej udalosti a voliteľného predčasného splatenia (call)). Nástroj sa stáva okamžite splatným len v prípade likvidácie alebo konkurzu Emitenta za podmienok stanovených v Štatúte kapitálových investičných dlhopisov.

(b) Predčasné splatenie v dôsledku daňovej udalosti

Po výskyte Daňovej udalosti, ale s výhradou Podmienok splatenia a článku 6(f) Podmienok (Rozhodujúca udalosť po oznámení o splatení), môže Emitent, s výnimkou prípadov, keď je Prevažujúca nesplatená suma istiny Kapitálového investičného dlhopisu nižšia ako Pôvodná suma istiny, na základe najmenej 30-dňového oznámenia Majiteľom kapitálových investičných dlhopisov v súlade s Podmienkou 13 (Oznámenia) ku každému Dňu výplaty úrokov kedykoľvek odkúpiť všetky (ale nielen niektoré) nesplatené kapitálové investičné dlhopisy za odpuknú sumu rovnajúcu sa ich nesplatenej menovitej hodnote spolu s úrokom naakumulovaným do dátumu odkúpenia (okrem úroku zrušeného v súlade s článkom 5(1)(a) Identifikačného dokumentu). 2 Podmienok (Zrušenie úrokov)).

(c) Predčasné splatenie v dôsledku kapitálovej udalosti

Po výskyte Kapitálovej udalosti, ale s výhradou Podmienok splatenia a článku 6(f) Podmienok (Rozhodujúca udalosť po oznámení o splatení), môže Emitent, s výnimkou prípadov, keď je Prevažujúca nesplatená suma istiny Kapitálového investičného dlhopisu nižšia ako Pôvodná suma istiny, podľa vlastného uváženia, po najmenej 30-dňovom oznámení Majiteľom v súlade s článkom 13 Podmienok (ďalej len "Oznámenie") odkúpiť ku každému Dňu výplaty úrokov všetky (ale nielen niektoré) Kapitálové investičné dlhopisy v ich nesplatenej menovitej hodnote spolu s prípadným úrokom naakumulovaným do Dňa odkúpenia (okrem úrokov zrušených v súlade s článkom 5 ods. 1 Podmienok) (ďalej len "Deň odkúpenia"). 2 Podmienok (Zrušenie úrokov)).

(d) Voliteľné predčasné splatenie (call)

Emitent môže (v súlade s Podmienkami splatenia a článkom 6(f) Podmienok (Spúšťačiaci prípad splatenia po oznámení o splatení)), s výnimkou prípadov, keď je Prevládajúca nesplatená suma istiny Kapitálového investičného dlhopisu nižšia ako Pôvodná suma istiny, ku každému Dňu výplaty úrokov splatí všetky (ale nielen niektoré) Kapitálové investičné dlhopisy v ich nesplatenej menovitej hodnote spolu s prípadným naakumulovaným úrokom (okrem úroku zrušeného v súlade s článkom 5 ods. 1 písm. a) bodmi i) a ii)). 2 Podmienok (Zrušenie úrokov)).

Príslušné oznámenie uvedené v tomto článku 6(d) Podmienok je oznámenie Emitenta Majiteľom kapitálových investičných dlhopisov, ktoré musí byť podpísané oprávneným zástupcom Emitenta a musí obsahovať:

- (i) dátum splatnosti takéhoto odkúpenia, ktorý nesmie byť kratší ako 30 dní odo dňa, keď bolo takéto oznámenie platne doručené; a
- (ii) sumu, za ktorú majú byť tieto Kapitálové investičné dlhopisy splatené, ktorá predstavuje ich nesplatenú menovitú hodnotu spolu s naakumulovaným úrokom (s výnimkou úroku zrušeného v súlade s článkom 5 ods. 2 Podmienok (Zrušenie úroku)).

(e) Podmienky odkúpenia

Emitent môže splatiť Kapitálové investičné dlhopisy v súlade s článkom 6(b) Podmienok (Predčasné splatenie v dôsledku Daňovej udalosti), 6(c) (Predčasné splatenie v dôsledku Kapitálovej udalosti) alebo 6(d) (Nepovinné predčasné splatenie (Call)) (a oznámiť to Majiteľom), len ak mu príslušný orgán udelil povolenie (ak sa takéto povolenie v tom čase vyžaduje podľa príslušných bankových predpisov) a:

- (i) Emitent nahradí Kapitálové investičné dlhopisy pri splatení alebo pred splatením Kapitálových investičných dlhopisov kapitálovými nástrojmi rovnakej alebo vyššej kvality za podmienok, ktoré sú udržateľné pre jeho príjmovú kapacitu; alebo
- (ii) Emitent preukázal k spokojnosti príslušného orgánu, že jeho kapitál Tier 1 a kapitál Tier 2 by po takomto splatení prekročil kapitálové pomery stanovené v článku 92 ods. 1 CRR a požiadavku na kombinovaný vankúš, ako je vymedzená v maltskom bankovom zákone, ktorým sa transponuje článok 128 ods. 6 CRD IV, o maržu, ktorú príslušný orgán považuje za potrebnú podľa maltského bankového zákona, ktorým sa transponuje článok 104 ods. 3 CRD IV¹ ;
- (iii) v prípade splatenia v súlade s článkom 6(d) Podmienok môže k takémuto splateniu dôjsť najskôr päť rokov po dátume emisie Kapitálových investičných dlhopisov; a
- (iv) v prípade splatenia pred uplynutím piatich rokov od dátumu emisie Kapitálových investičných dlhopisov, ak:
 - (a) sú splnené podmienky uvedené v odsekoch i) alebo ii) výše a
 - (b) v prípade splatenia v dôsledku výskytu Kapitálovej udalosti (i) príslušný orgán považuje takúto zmenu za dostatočne istú a (ii) Emitent preukáže k spokojnosti príslušného orgánu, že Kapitálovú udalosť nebolo možné v čase vydania Investičných dlhopisov rozumne predvídať; alebo
 - (c) v prípade splatenia z dôvodu výskytu Daňovej udalosti Emitent preukáže k spokojnosti Príslušného orgánu, že takáto Daňová udalosť je významná a v čase vydania Kapitálových investičných dlhopisov ju nebolo možné rozumne predvídať,

(ďalej len " **Podmienky vykúpenia** ").

Emitent neoznámia splatenie, ak nastala Rozhodujúca udalosť. Ak dôjde k tomu, že Príslušný orgán určí, že Kapitálové investičné dlhopisy vydané podľa týchto Podmienok nemôžu byť od začiatku klasifikované ako nástroje vlastného kapitálu Tier 1, ktoré nie sú základným kapitálom (a nie z dôvodu výskytu Kapitálovej udalosti), a takéto určenie spôsobí, že Emitent bude chcieť takéto Dlhopisy splatiť, Podmienky splatenia sa neuplatnia a Kapitálový investičný dlhopis bude možné okamžite splatiť v súlade s článkom 6(d) Podmienok (Voliteľné predčasné splatenie (Call)).

(f) Rozhodujúca udalosť po oznámení o odkúpení

Ak sa Emitent rozhodne pre splatenie Kapitálových investičných dlhopisov, ale pred vyplatením Splátky v súvislosti s takýmto splatením nastane Rozhodujúca udalosť, príslušné Oznámenie o splatení bude automaticky zrušené a nebude mať žiadnu platnosť ani účinok, nebude splatná žiadna Splátka a dôjde

k odpisu v súlade s článkom 7 Podmienok (Mechanizmus absorpcie strát).

(g) Zrušenie splatených a odkúpených dlhopisov kapitálových investícií

Všetky Kapitálové investičné dlhopisy splatené alebo vyplatené v súlade s týmto článkom 6 Podmienok budú zrušené (t. j. vymazané z Registra na žiadosť Emitenta, ak existuje) a nesmú byť opätovne vydané alebo predané. Odkazy v tomto článku 6(g) Podmienok na nákup Dlhopisov kapitálových investícií Emitentom nezahŕňajú nákup Dlhopisov dodatočného kapitálu Tier 1 dočasne splatených Emitentom inak ako ako vlastník požitkov.

7. Mechanizmus absorpcie strát - Konverzia a/alebo odpisy

Konverzia na spúšťačiu udalosť

To znamená konverziu Kapitálových investičných dlhopisov na nástroje, ktoré sa kvalifikujú ako kapitál CET1, ako napríklad kmeňové akcie, a slová "konvertovať" a "konvertované" sa vykladajú zodpovedajúcim spôsobom. "Dátum konverzie" znamená dátum, ku ktorému majú byť [Nástroje CET1] dodané, ako je uvedené v oznámení o Rozhodujúcej udalosti, a to bezodkladne, v každom prípade však do jedného mesiaca (alebo v kratšej lehote, ktorú môže príslušný orgán v danom čase požadovať) od výskytu príslušnej Rozhodujúcej udalosti.

Konverzná cena bude stanovená Emitentom individuálne, pričom minimálnou požiadavkou je Konverzný kurz, pri ktorom dôjde ku konverzii Nástroja na Kapitálové nástroje kvalifikované pre CET1. Počet kmeňových akcií, na ktoré budú mať Majitelia dlhopisov nárok v prípade, že dôjde ku Konverzii, bude výsledkom vydelenia menovitej hodnoty Kapitálových investičných dlhopisov v držbe Emitenta v čase Konverzie menovitou hodnotou Akcií Banky v čase Konverzie (ďalej len "**Konverzná cena**").

Minimálna suma konverzie sa rovná sume (spolu s pomernou amortizáciou ostatných Dlhovisov kapitálových investícií a využitím a konverziou alebo využitím a amortizáciou (v možnom rozsahu) ostatných nástrojov na absorpciu strát, ktoré sa majú odpísať alebo konvertovať súčasne (alebo v podstate súčasne)), ktorá by postačovala na obnovenie ukazovateľa CET1 Banky aspoň na Spúšťačiu úroveň.

Emitent je povinný bezodkladne oznámiť príslušnému orgánu vznik Rozhodujúcej udalosti a neodvolateľným spôsobom informovať Majiteľov Kapitálových investičných dlhopisov o tom, že došlo k Rozhodujúcej udalosti.

Emitent je povinný bezodkladne a neodvolateľne konvertovať Kapitálové investičné dlhopisy na Kmeňové akcie v celosti k Dátumu konverzie a všetky záväzky Emitenta z konvertovaných Dlhovisov budú neodvolateľne splnené a uspokojené vydaním a dodaním Kmeňových akcií Emitentom k Dátumu konverzie. Emitent sa zaväzuje zabezpečiť, že jeho základné imanie bude vždy dostatočné na to, aby bolo možné Kapitálové investičné dlhopisy konvertovať na kmeňové akcie, ak nastane Rozhodujúca udalosť. Všetky potrebné súhlasy sa majú získať v deň emisie Kapitálových investičných dlhopisov.

Preto po výskyte Rozhodujúcej udalosti bude akákoľvek suma Kapitálových investičných dlhopisov, ktorá by bola konvertovaná, automaticky odpísaná na nulu, každý Dlhovis bude zrušený a všetky nabehnuté, ale nevyplatené výplaty a akékoľvek iné sumy splatné z každého Dlhovisu budú zrušené.

V čase Rozhodujúcej udalosti Emitent splatí Kapitálové investičné dlhopisy za cenu rovnajúcu sa Konverznej cene a bude sa mať za to, že Majitelia Kapitálových investičných dlhopisov neodvolateľne nariadili a splnomocnili Emitenta, aby v ich mene použil túto sumu na výplatu príslušných Nástrojov CET1, ktoré majú byť vydané pri konverzii ich Dlhovisov. Akákoľvek konverzia Kapitálových investičných dlhopisov nepredstavuje prípad neplnenia alebo porušenia povinností alebo záväzkov Emitenta ani neplnenie povinností Emitenta akýmkoľvek spôsobom a neopravňuje majiteľa podať návrh na vyhlásenie konkurzu alebo likvidáciu Emitenta.

Emitent sa zaväzuje, že bude mať vždy potrebné predchádzajúce oprávnenie na vydanie kmeňových akcií alebo nástrojov CET1, na ktoré by sa Kapitálové investičné dlhopisy konvertovali, ak nastane Rozhodujúca udalosť. **Ak z akéhokoľvek dôvodu nie je možné v čase Rozhodujúcej udalosti konvertovať celý Nástroj alebo jeho časť na Nástroje CET1, Kapitálové investičné dlhopisy (celé alebo ich časť) nebudú predmetom Konverzie, ale budú zrušené v súlade s nasledujúcim.**

(a) **Odpis**

(i) Odpis pri Rozhodujúcej udalosti, keď konverzia nie je možná

Ak kedykoľvek nastane Rozhodujúca udalosť, Emitent odpíše Nesplatenú menovitú hodnotu každého Dlhopisu kapitálových investícií (podľa okolností celú alebo jej časť) odpísaním takejto Nesplatennej menovitej hodnoty (podľa okolností celej alebo jej časti) v Deň účinnosti odpísania v súlade s Postupom odpísania. K odpisu dôjde bezodkladne (do jedného mesiaca alebo v kratšej lehote, ktorú môže príslušný orgán požadovať) po výskyte Rozhodujúcej udalosti.

Po výskyte Rozhodujúcej udalosti Emitent bezodkladne oznámi príslušnému orgánu a doručí Majiteľom oznámenie v súlade s článkom 12 Podmienok, v ktorom uvedie (i) že nastala Rozhodujúca udalosť a (ii) Dátum účinnosti odpísania alebo očakávaný Dátum účinnosti odpísania. Nepodanie takéhoto oznámenia neovplyvní účinnosť takéhoto odpisu ani nezakladá neplatnosť takéhoto odpisu, ani nezakladá držiteľom žiadne práva vyplývajúce z takéhoto neoznámenia.

S výnimkou ustanovení článku 7(b) Podmienok (Obnovenie) nižšie, nebude mať žiadny Majiteľ po takomto odpísaní žiadne práva voči Emitentovi, pokiaľ ide o splatenie akejkoľvek istiny v takto odpísanom rozsahu alebo zaplatenie úroku z takto odpísanej istiny alebo akejkoľvek inej sumy z takto odpísanej istiny alebo v súvislosti s ňou. Okrem toho sa všetky úroky z istiny, ktoré majú byť odpísané k príslušnému Dňu účinnosti odpísania, za Úrokové obdobie končiacie v ktorýkoľvek Deň výplaty úrokov pripadajúci na obdobie medzi dátumom Spúšťajúcej udalosti a Dňom účinnosti odpísania, budú tiež považovať za zrušené po výskyte takejto Spúšťajúcej udalosti a nebudú splatné.

Rozhodujúca udalosť môže nastať viac ako raz a nesplatená suma istispsny každého Dlhopisu kapitálových investícií môže byť odpísaná viac ako raz, pričom nesplatená suma istiny Dlhopisu kapitálových investícií nesmie byť v žiadnom okamihu znížená pod jeden eurocent.

Akékoľvek odpísanie Kapitálového investičného dlhopisu nepredstavuje prípad neplnenia alebo porušenia akejkoľvek povinnosti alebo záväzku Emitenta alebo neplnenie Emitenta akýmkoľvek spôsobom a samo osebe neoprávňuje Majiteľov podať návrh na vyhlásenie konkurzu na Emitenta alebo inak.

(ii) *Postup odpisu*

Oznámení odpisu

Ak kedykoľvek nastane Rozhodujúca udalosť, Emitent doručí Držiteľom Oznámenie o odpísaní čo najskôr, najneskôr však do piatich (5) Pracovných dní od jej zistenia.

Oznámenie o odpísaní je dostatočným dôkazom o výskyte takejto Rozhodujúcej udalosti a je pre Držiteľov záväzné.

Odpis

(A) Deň účinnosti amortizácie Emitent amortizuje nesplatenú menovitú hodnotu každého Kapitálového investičného dlhopisu vo výške rovnajúcej sa príslušnej Amortizačnej sume každého Kapitálového investičného dlhopisu. Emitent zorganizuje a zabezpečí zápis takéhoto zníženia nesplatennej menovitej hodnoty Kapitálových investičných dlhopisov do Registra.

(B) Bez ohľadu na to, že určité Nástroje na absorpciu strát môžu byť uplatnené a konvertované alebo uplatnené a plne amortizované (dočasne alebo trvalo v súlade s ich podmienkami), Emitent najprv, pokiaľ je to možné, spôsobí, aby nesplatená menovitá hodnota každého Cenného papiera tvoriace súčasť ktorejkoľvek série Nástrojov absorbujúcich straty, ktoré sa majú konvertovať alebo odpísať (podľa okolností), boli alebo budú uplatnené a konvertované alebo uplatnené a odpísané (v súlade s ich podmienkami) pomerne k nesplatennej menovitej hodnote každého Kapitálového investičného dlhopisu. Súčasne s dorúčením Oznámenia o znížení hodnoty Majiteľom alebo čo najskôr po ňom Emitent zabezpečí, aby podobné oznámenie bolo alebo bolo doručené v súvislosti so všetkými takýmito Nástrojmi absorbujúcimi straty (v súlade s ich podmienkami).

(b) Vymáhanie uplatniteľné v prípade odpisu

(i) Obnovenie po Odpisu

Ak Skupina Emitenta kedykoľvek zaznamená kladný čistý zisk a zároveň je Nesplatená menovitá hodnota Kapitálových investičných dlhopisov nižšia ako Pôvodná menovitá hodnota Kapitálových investičných dlhopisov, Emitent môže podľa svojho uváženia Nesplatenú menovitou hodnotu Kapitálových investičných dlhopisov úplne alebo čiastočne obnoviť a upísať v súlade s Postupom obnovenia (ďalej len "**Obnovenia**").

Môže dôjsť k viac ako jednému obnoveniu za predpokladu, že nesplatená menovitá hodnota kapitálového investičného dlhopisu nesmie nikdy presiahnuť jeho pôvodnú menovitou hodnotu.

Obnovenie nesmie nastať, ak (i) nastala Rozhodujúca udalosť, v súvislosti s ktorou nedošlo k žiadnemu odpisu, (ii) nastala Rozhodujúca udalosť, v súvislosti s ktorou došlo k odpisu, ale ukazovatele CET1 Skupiny Emitenta neboli obnovené na Spúšťačiu úroveň alebo nad ňu, alebo (iii) obnovenie (buď samostatne, alebo spolu so všetkými súčasnými obnoveniami iných odpísaných nástrojov vlastného kapitálu Tier 1) by viedlo k Rozhodujúcej udalosti.

(ii) Postup obnovenia

Oznámenia o obnovenia

Ak Emitent využije svoje právo na reinštaláciu, oznámi to Držiteľom s uvedením sumy reinštalácie a dátumu účinnosti reinštalácie ("**Oznámenie o reinštalácii** ").

Suma za obnovenie

Obnovenie musí byť vykonané na pomernom základe s ostatnými odpísanými nástrojmi zahrnutými do vedľajšieho kapitálu Tier 1 (na základe ich aktuálnej nesplatennej nominálnej hodnoty).

Výšku vrátenia určí Emitent podľa vlastného uváženia za predpokladu, že v kombinácii s vrátením nesplatennej nominálnej hodnoty dočasne odpísaných nástrojov zahrnutých do vlastného kapitálu Tier 1 a s rozdelením podľa článku 141 ods. 2 CRD IV bude obmedzená na rozsah potrebný na zabezpečenie toho, aby nebola prekročená maximálna suma, ktorá je k dispozícii na rozdelenie, a za predpokladu, že súčet:

- (i) s úhrnná suma príslušného vymáhania zo všetkých Dlhopisov kapitálových investícií (z rovnakého čistého zisku Skupiny Emitenta);
- (ii) súhrnná suma všetkých platieb úrokov z Dlhopisov kapitálových investícií, ktoré boli vyplatené kedykoľvek po Referenčnom dátume na základe nesplatennej sumy istiny nižšej ako Pôvodná suma istiny;
- (iii) celková suma príslušných ziskov z odpísaných nástrojov zahrnutých do vedľajšieho kapitálu Tier 1 v čase príslušného zúčtovania (z tých istých príslušných ziskov); a
- (iv) celková suma všetkých platieb úrokov alebo výplat v súvislosti s každým upísaným nástrojom zahrnutým do vedľajšieho kapitálu Tier 1, ktoré boli vykonané kedykoľvek po Referenčnom dátume v súvislosti so sumou istiny nižšou ako suma istiny, s ktorou bol nástroj vydaný, nesmie prekročiť Maximálnu sumu preklopenia.

Vykonanie obnovenia

K Dátumu účinnosti reinštalácie a na základe predchádzajúceho súhlasu príslušného orgánu (v rozsahu, v akom sa takýto súhlas vyžaduje podľa platných bankových predpisov) Emitent spôsobí, že nesplatená menovitá hodnota každého Kapitálového investičného dlhopisu bude reinštalovaná a upísaná vo výške rovnajúcej sa príslušnej Reinštalovanej sume na pomernom základe s každým Kapitálovým investičným dlhopisom. Emitent zabezpečí a dá zapísať do Registra kapitálových investičných dlhopisov také zvýšenie nesplatennej menovitej hodnoty kapitálových investičných dlhopisov.

8. Zdanenie

- (a) Ak by akékoľvek sumy splatné v peniazoch alebo v naturáliách (či už ide o istinu, odkupnú sumu, úrok alebo iné) v súvislosti s Kapitálovými investičnými dlhopismi podliehali zrážke alebo odpočtu akýchkoľvek súčasných alebo budúcich daní alebo poplatkov akejkoľvek povahy, ktoré ukladá alebo vyberá Maltská republika alebo jej politická jednotka alebo akýkoľvek jej orgán alebo agentúra, ktorá má právomoc ukladať dane, Emitent je oprávnený príslušné dane alebo poplatky zrážať alebo odpočítavať. Aby sa predišlo pochybnostiam, akúkoľvek takúto zrážku alebo odpočet vykoná Emitent na účet Majiteľa dlhopisov a Emitent nie je povinný uhradiť Majiteľovi dlhopisov žiadne zrazené alebo odpočítané sumy dane.
- (b) Ak príslušná zmluva o zamedzení dvojitého zdanenia stanovuje nižšie zrážkové sadzby, než aké by sa inak uplatňovali na výplaty úrokov podľa maltského vnútroštátneho práva, príslušný Majiteľ dlhopisov bude povinný predložiť dokumenty potrebné na uplatnenie príslušnej zmluvy (vrátane, bez obmedzenia, potvrdenia o rezidencii vydaného alebo potvrdeného daňovým úradom krajiny, v ktorej má Majiteľ dlhopisov rezidenciu) najmenej pätnásť (15) dní pred uskutočnením platby. V prípade, že takéto dokumenty nebudú Emitentovi predložené, Emitent je oprávnený zraziť daň v sadzbách stanovených maltskými vnútroštátnymi právnymi predpismi.
- (c) Akýkoľvek odkaz v týchto Podmienkach na úroky z Kapitálových investičných dlhopisov sa považuje aj za odkaz na akékoľvek iné sumy, ktoré môžu byť splatné podľa tejto Podmienky 8 alebo akéhokoľvek záväzku uzavretého dodatočne alebo namiesto nej. Aby sa predišlo pochybnostiam, Emitent nie je povinný platiť žiadne dodatočné sumy v súvislosti s platbami istiny z Kapitálových investičných dlhopisov.
- (d) Ak v dôsledku takéhoto výkladu daňových orgánov v Daňovej jurisdikcii alebo akéhokoľvek doplnenia, objasnenia alebo zmeny v zákonoch alebo zmluvách (alebo v akýchkoľvek predpisoch na ich základe) Daňovej jurisdikcie, ktoré majú vplyv na zdaňovanie; akékoľvek vládne opatrenie v Daňovej jurisdikcii, ktoré má vplyv na zdaňovanie; alebo akákoľvek zmena, objasnenie alebo zmena oficiálneho stanoviska alebo výkladu takéhoto zákona, zmluvy (alebo predpisov na ich základe) alebo vládneho opatrenia alebo akékoľvek rozhodnutie alebo vyhlásenie, v ktorom sa uvádza stanovisko k takémuto zákonu, zmluve (alebo predpisom na ich základe) alebo vládnemu opatreniu, ktoré sa líši od doteraz všeobecne prijatého stanoviska, v každom prípade akýmkoľvek zákonodarným orgánom, súd, vládny orgán alebo regulačný orgán v Daňovej jurisdikcii, bez ohľadu na spôsob, akým sa o takejto zmene, doplnení, ustanovení, výroku, interpretácii alebo rozhodnutí dozvedel, sa výplata úrokov z Kapitálových investičných dlhopisov kvalifikuje ako výplata dividend a povinnosť Emitenta zaplatiť daň z príjmov právnických osôb vo vlastnom mene a na vlastný účet (t. j. t. j. nie ako zrážková daň prislúchajúca Majiteľom) z výplat úrokov (kvalifikovaných ako výplaty dividend) z Dlhopisov kapitálových investícií, znášajú Majitelia Dlhopisov daňové zaťaženie takýchto výplat a Emitent bude vykonávať zrážky zo súm vyplácaných Majiteľom Dlhopisov na pokrytie nákladov na takéto dane z dividend a Emitent nebude mať povinnosť kompenzovať Majiteľom Dlhopisov zrážané alebo odpočítané sumy. Aby sa predišlo pochybnostiam, ak by výplata úrokov (kvalifikovaná ako výplata dividend) podliehala na Malte okrem dane z príjmov právnických osôb splatnej Emitentom aj zrážke alebo odpočtu akejkoľvek dane alebo cla (napr. v prípade pravidelných výplat dividend, ktoré k dátumu týchto Podmienok podliehajú 14% dani z príjmu právnických osôb na úrovni Emitenta a 7% zrážkovej dani na úrovni jednotlivého Majiteľa dlhopisov), je Emitent oprávnený na účet Majiteľa dlhopisov zraziť alebo odpočítať aj všetky príslušné dane alebo poplatky, ako je uvedené v Podmienke 8(a) vyššie. Aby sa predišlo pochybnostiam, toto nebráni Emitentovi uplatniť svoje právo na predčasné splatenie Investičných dlhopisov v dôsledku Daňovej udalosti podľa Podmienky 6(b).

9. Platby

Výplata súm (či už istiny, úrokov alebo iných súm, vrátane konečného splatenia) splatných v súvislosti s Kapitálovými investičnými dlhopismi bude vykonaná ich Majiteľom uvedeným v Registri ku koncu pracovnej doby Registra v desiaty Pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu splatnosti takejto platby (ďalej len "**Rozhodný deň pre výplatu**"). Výplata súm splatných pri konečnom splatení

Kapitálových investičných dlhopisov sa uskutoční súčasne so zrušením Kapitálových investičných dlhopisov alebo, ak to Emitent vyžaduje, proti odovzdaniu Kapitálových investičných dlhopisov Emitentovi. Ak deň splatnosti poslednej čiastky na splatenie Kapitálových investičných dlhopisov nie je Pracovným dňom, Majiteľ dlhopisov nemá nárok na jej vyplatenie až do najbližšieho nasledujúceho Pracovného dňa a v súvislosti s takýmto nesplnením nie je splatná žiadna ďalšia platba, s výnimkou prípadu následného nesplnenia záväzku v súlade s týmito Emisnými podmienkami. Všetky platby sú realizované prostredníctvom Pobočky.

10. Premlčacia lehota

Premlčacia lehota pre nároky voči Emitentovi v súvislosti s Kapitálovými investičnými dlhopismi je [3] rokov od Dátumu splatnosti.

11. Schôdza Majiteľov

Môžu nastať okolnosti, ktoré si vyžadujú, aby Emitent zvolal schôdzu Majiteľov kapitálových investičných dlhopisov na prerokovanie zmeny alebo zrušenia Podmienok, pričom akákoľvek zmena Podmienok môže byť vykonaná len na návrh Emitenta. Akákoľvek zmena alebo zrušenie Podmienok týkajúcich sa Dlhopisov kapitálových investícií sa vykoná v súlade s platnými bankovými predpismi.

Úpravy a zmeny Podmienok Investičných kapitálových dlhopisov (vrátane Spúšťacej úrovne) môže Emitent vykonať a budúceho plnenia ktorejkoľvek z Podmienok Investičných kapitálových dlhopisov sa môže Emitent vzdať s predchádzajúcim súhlasom Majiteľov Investičných kapitálových dlhopisov, ktorí predstavujú najmenej tri štvrtiny nesplatenej Menovitej hodnoty Investičných kapitálových dlhopisov (s výnimkou Investičných kapitálových dlhopisov vo vlastníctve Emitenta alebo jeho Dcérskech spoločností), alebo v prípade písomného súhlasu bez schôdze súhlas osôb, ktoré vlastnia alebo zastupujú najmenej tri štvrtiny nesplatenej menovitej hodnoty Kapitálových investičných dlhopisov (okrem Kapitálových investičných dlhopisov v držbe Emitenta alebo jeho Dcérskech spoločností).

Každá zmena je pre Majiteľov dlhopisov záväzná a Emitent ju oznámi Majiteľom dlhopisov čo najskôr po jej uskutočnení.

12. Oznámenia

(a) Majitelia kapitálových investičných dlhopisov

Oznámenia Majiteľom sa považujú za platne doručené, ak sú im zaslané doporučeným listom alebo e-mailom na ich príslušné adresy zapísané v registri, a považujú sa za platne doručené štvrtý pracovný deň po dátume odoslania oznámenia doporučeným listom a nasledujúci pracovný deň po dátume odoslania oznámenia e-mailom.

(b) Emitentovi

Oznámenia adresované Emitentovi sa budú považovať za platne doručené, ak budú doručené Emitentovi na adresu Pobočky alebo e-mailom na adresu info@fcmbank.com.mt (alebo na iné kontaktné údaje, ktoré môžu byť Majiteľom dlhopisov oznámené v súlade s touto Podmienkou (a) alebo prostredníctvom internetovej stránky Emitenta) a budú sa považovať za platne doručené v deň začatia pracovného dňa nasledujúceho po dni, keď je hlavné sídlo Emitenta otvorené na prevádzku.

13. Ďalšie problémy

Emitent môže priebežne, bez súhlasu Majiteľov Investičných Dlhopisov, vytvárať a vydávať ďalšie Investičné Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere s rovnakými podmienkami ako Investičné Dlhopisy alebo s rovnakými podmienkami s výnimkou Dátumu emisie a Emisnej ceny, ktoré môžu byť zlúčené

do jednej emisie s rovnakým kódom ISIN ako doteraz vydané Investičné Dlhopisy a môžu byť označené rovnakým kódom ISIN.

14. Právo a súdna právomoc

- (a) Dlhopisy kapitálových investícií a všetky mimozmluvné záväzky, ktoré z nich vyplývajú alebo s nimi súvisia, sa riadia maltským právom.
- (b) Maltské sudy majú právomoc prejednávať a rozhodovať všetky žaloby, konania a riešiť všetky spory, ktoré môžu vzniknúť z Kapitálových investičných dlhopisov alebo v súvislosti s nimi (vrátane sporov týkajúcich sa mimozmluvných záväzkov vyplývajúcich z Kapitálových investičných dlhopisov alebo v súvislosti s nimi).

15. Potvrdenie o oprávnení prevziať kauciu

Bez ohľadu na a s vylúčením akýchkoľvek iných podmienok Kapitálových investičných dlhopisov alebo akejkoľvek inej dohody, dojednania alebo dojednania medzi Emitentom a ktorýmkoľvek Majiteľom Kapitálových investičných dlhopisov (ktorý na účely tejto Podmienky 15 zahŕňa každého vlastníka podielu na Kapitálových investičných dlhopisoch), každý Majiteľ dlhopisov nadobudnutím Dlhopisov berie na vedomie a súhlasí s tým, že akýkoľvek záväzok z Kapitálových investičných dlhopisov môže podliehať výkonu Právomoci kaucie zo strany príslušného orgánu pre riešenie krízových situácií, a berie na vedomie, akceptuje, súhlasí a zaväzuje sa:

- (a) účinok výkonu právomocí na záchranu pomocou vnútorných zdrojov zo strany príslušného orgánu pre riešenie krízových situácií, ktorý môže (bez obmedzenia) zahŕňať a viesť k jednej z nasledujúcich možností alebo ich kombinácii:
 - (i) zníženie všetkých alebo akejkoľvek časti príslušných súm v súvislosti s Kapitálovými investičnými dlhopismi;
 - (ii) konverziu všetkých alebo časti Príslušných čiastok v súvislosti s Kapitálovými investičnými dlhopismi na akcie, iné cenné papiere alebo iné záväzky Emitenta alebo inej osoby a odovzdanie takýchto akcií, cenných papierov alebo záväzkov Majiteľovi dlhopisov alebo ich prevod na Majiteľa dlhopisov, a to aj formou zmeny, úpravy alebo doplnenia podmienok Dlhopisov;
 - (iii) zrušenie Kapitálových investičných dlhopisov alebo príslušných súm v súvislosti s Kapitálovými investičnými dlhopismi;
 - (iv) zmeniť alebo upraviť výšku úrokov splatných z Kapitálových investičných dlhopisov alebo dátum výplaty úrokov, vrátane dočasného pozastavenia výplaty úrokov; a
- (b) zmeniť podmienky Kapitálových investičných dlhopisov, ak to príslušný orgán pre riešenie krízových situácií považuje za potrebné na to, aby príslušný orgán pre riešenie krízových situácií mohol uplatniť právomoci na záchranu pomocou vnútorných zdrojov.

PRÍLOHA č. 1
KONEČNÉ PODMIENKY PRE AS FCM BANK LIMITED
KAPITÁLOVÉ INVESTIČNÉ DLHOPISY vydané dňa 31. januára 2023

AS FCM BANK LIMITED
Vydaní
95 000 000 CZK
Kapitálové investiční dlhopisy

Pojmy použité v tomto dokumente sa považujú za takto definované na účely Emisných podmienok kapitálových investičných dlhopisov (ďalej len "Podmienky"). Tento dokument predstavuje Konečné podmienky pre tu opísané Kapitálové investičné dlhopisy a je potrebné ho čítať v spojení s Podmienkami.

Úplné informácie o ponuke Kapitálových investičných dlhopisov sú k dispozícii len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Podmienok.

VŠEOBECNÉ

1.	Emitent	FCM BANK LIMITED
2.	Ponuka	Súkromná ponuka
3.	Mena emisie	CZK
4.	Pôvodná menovitá hodnota	100 000 CZK
5.	Agregát Povodní menovitá hodnota	95 000 000 CZK, ktoré môže Emitent zvýšiť alebo znížiť, a to i po Dátume emisie.
6.	Suma emisie	100 % povodní nominálnej hodnoty
7.	Dátum emisie a úrok Dátum zahájenia	31. januára 2023
8.	Dátum splatnosti	Kapitálové investičné dlhopisy sú otvorené a nemajú konečný dátum splatnosti.
9.	Úrok	Pohyblivá sadzba - určená ako hodnota 2W repo sadzby vyhlásenej Českou národnou bankou platná pre prvý deň štvrtroka, za ktorý sa úrok platí, zvýšená o 0,25 percentuálneho bodu, najmenej však o 3,25 % p. a. a najviac o 8,25 % p. a.
10.	Základ pro umorení/platbu	Vykúpení v nominálnej hodnote
11.	Predajní/predajní opcia	Výzva emitenta

(ďalšie údaje sú uvedené v Podmienkach)

- | | | |
|-----|--|---|
| 12. | Status Kapitálových investičných dlhopisov | Kapitálové investičné dlhopisy |
| 13. | Právomoci ku prevzatíe depozitu | Uplatňujú sa tak, ako je uvedené v Podmienkach a Dodatku. Platné bankové predpisy |

USTANOVENÍ TÝKAJÍCÍ SE PŘÍPADNÝCH ÚROKŮ, KTERÉ JE TŘEBA ZAPLATIT.

- | | | |
|-----|------------------------------|--|
| 14. | Úrokový základ | Pohyblivá (floatová) sadzba |
| 15. | Úroková sadzba | hodnota 2T repo sadzby vyhlásenej Českou národní bankou platná pre prvý deň štvrťroka, za ktorý sa úrok vypláca, zvýšená o 0,25 percentuálneho bodu, najmenej však o 3,25 % p.a. a najviac o 8,25 % p.a.; splatná štvrťročne |
| 16. | Dátum (dáta) výplaty úrokov: | |

Úroky sú splatné v posledný deň nasledujúceho kalendárneho mesiaca po príslušnom kalendárnom štvrťroku, za ktorý sa úrok vypláca.

- | | | |
|-----|--------------------------|---|
| 17. | Prvý deň výplaty úrokov: | 31. marec 2023 |
| 18. | Výpočet úrokov kongres | 30/360 |
| 19. | Dátum záznamu | Koniec pracovnej doby v desiaty Pracovný deň, ktorý bezprostredne predchádza Dňu výplaty úrokov |

USTANOVENIA O SPÄTNOM ODKÚPENÍ

- | | | |
|-----|-------------|--|
| 20. | Kúpna opcia | |
| | i. | Nepovinné Podľa podmienky 6 d) a schválenia
Dátum(-y) splatnosti: Príslušný orgán. |
| | ii. | Voliteľná Nominálna hodnota plus naakumulované a splatné úroky
Odkúpená suma (ako je definovaná v článku 5 ods. 2 Podmienok), pričom Emitent môže uplatniť kúpnu opciu len vtedy, keď prevláda nesplatená istina
Suma sa rovná pôvodnej sume istiny. |
| | iii. | Predčasné splatenie, keďže sa uplatňuje článok 6 písm. b) Podmienok.
Výsledok daňovej udalosti: |
| | iv. | Predčasné splatenie, keďže sa uplatňuje článok 6 písm. b) Podmienok.
výsledok kapitálu Podujatia: |

21. predajné opcie Neaplikuje sa.

22. Konečná suma odkúpenia Zostatková nominálna hodnota plus naakumulované a splatné úroky (podľa článku 5 ods. 2 Podmienok).

ZVLÁŠTNÉ USTANOVENIA

23. ISIN kód

Emitent a Majitelia berú na vedomie, že k dátumu týchto Konečných podmienok nebol Emisii pridelený kód ISIN. Majitelia splnomocňujú Emitenta k doplneniu kódu ISIN Investičných kapitálových dlhopisov do tejto časti po jeho pridelení, a to ručne v písanej forme.

24. Úroveň spúšťania

"Rozhodujúca udalosť" nastane, ak v ktoromkoľvek okamihu klesne pomer vlastného kapitálu Tier 1 banky podľa článku 54 CRR alebo akéhokoľvek následného ustanovenia, ktorý označujeme ako "pomer vlastného kapitálu Tier 1", pod 5,125 %. O tom, či nastala Rozhodujúca udalosť, rozhodneme my, náš príslušný orgán dohľadu alebo zástupca, ktorého na tento účel určí náš príslušný orgán dohľadu, a takéto rozhodnutie bude pre majiteľov Kapitálových investičných dlhopisov záväzné.