

# ISSUE SPECIFIC SUMMARY IN ENGLISH

## Introduction

This document (the “**summary**”) has been prepared on 17 April 2023 by Raiffeisen Bank International AG (the “**issuer**”) to provide key information about the securities identified by the ISIN AT0000A33Q87 (the “**securities**”) and the **issuer** to any potential investor (as reader of this document “**you**”). The **summary** should be read as introduction to the **prospectus** of the **securities** and is intended to aid you in the understanding of the nature and risks of the **securities** and the **issuer**. The prospectus (the “**prospectus**”) consists of (i) the securities note of Raiffeisen Bank International AG approved on 30 November 2022 (as amended, the “**securities note**”), (ii) the registration document of Raiffeisen Bank International AG approved on 8 July 2022 (as amended, the “**registration document**”) and together with the **securities note**, the “**base prospectus**”), (iii) the issue specific final terms (the “**final terms**”) and (iv) the **summary**. Contrary to the **summary**, the **prospectus** contains all details relevant to the **securities**.

The legal name of the **issuer** is “Raiffeisen Bank International AG”. The registered office of the **issuer** is Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria. Its legal entity identifier (LEI) is 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. The **issuer**’s general telephone number is +43-1-71707-0 and its website is [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). With respect to the **securities**, inquiries may be sent to the email address [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com) and complaints to [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). The **issuer**’s website relevant to the **securities** is [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

The **securities note** has been prepared in connection with the Structured Securities Programme of the **issuer** and was approved on 30 November 2022 by *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (the Austrian Financial Market Authority, the “**FMA**”). The address of **FMA** is Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna, Austria. The **registration document** was approved on 8 July 2022 by *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (the Luxembourg financial sector supervisory commission, the “**CSSF**”). The address of **CSSF** is 283, route d’Arlon, 1150 Luxembourg, Luxembourg.

Please note the following:

- You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand.
- Do not base any decision to invest in the **securities** on the **summary** alone, but instead consider the whole **prospectus**.
- You could lose part or even all of your invested capital.
- If you bring a claim relating to the information contained in the **prospectus** before a court, you might, under national law, have to bear the costs of translating the **prospectus** before the legal proceedings are initiated.
- Civil liability attaches to the **issuer** only if (i) the **summary** is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the **prospectus**, or (ii) it does not provide, when read together with the other parts of the **prospectus**, key information in order to aid you when considering whether to invest in the **securities**.

## Key information on the issuer

### Who is the issuer of the securities?

The **issuer** is established in the legal form of an Austrian stock corporation under Austrian law with unlimited duration. The registered office of the **issuer** is Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria. The legal entity identifier (LEI) of the **issuer** is 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Principal activities of the issuer

RBI Group (references to “**RBI Group**” are to the **issuer** and its fully consolidated subsidiaries taken as a whole) is a universal banking group offering banking and financial products as well as services to retail and corporate customers, financial institutions and public sector entities predominantly in or with a connection to Austria and Central and Eastern Europe including Southeastern Europe (all together “**CEE**”). In **CEE**, the **issuer** operates through its network of majority owned subsidiary banks of the **issuer**, leasing companies and numerous specialised financial service providers.

### Major shareholders of the issuer

The **issuer** is majority-owned by the Raiffeisen Regional Banks which jointly hold approximately 58.8% of the **issuer**’s issued shares as of 31 December 2022. The free float of the **issuer**’s issued shares is 41.2%.

The table to the right sets forth the percentages of outstanding shares beneficially owned by the **issuer**’s principal shareholders, the Raiffeisen Regional Banks. To the **issuer**’s knowledge, no other shareholder beneficially owns more than 4% of the **issuer**’s shares. Raiffeisen Regional Banks do not have voting rights that differ from other shareholders.

The data in the table is sourced from internal data as of 31 December 2022 and excludes 510,450 treasury shares.

| Shareholders of the issuer<br>(ordinary shares held directly and/or indirectly) | Share capital |
|---|---------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                  | 22.6%         |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG   | 10.0%         |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                         | 9.5%          |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG  | 3.7%          |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen   | 3.6%          |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH     | 3.5%          |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                       | 3.0%          |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                      | 2.9%          |
| <b>Sub-total Raiffeisen Regional Banks</b>                                      | <b>58.8%</b>  |
| <b>Sub-total free float</b>   | <b>41.2%</b>  |
| <b>Total</b>  | <b>100.0%</b> |

## Key managing directors of the issuer

The key managing directors of the **issuer** are the members of its management board: Johann Strobl (Chairman), Andreas Gschwenter, Łukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher and Andrii Stepanenko.

## Statutory auditors of the issuer

The **issuer**'s statutory independent external auditor is Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Vienna, Austria, a member of the *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer* (Austrian Chamber of tax advisors and auditors).

For the financial year ended on 31 December 2020, the **issuer**'s statutory independent external auditor was KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (FN 269873 y), Porzellangasse 51, 1090 Vienna, Austria, a member of the *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer*.

## What is the key financial information regarding the issuer?

The following selected financial information of the **issuer** is based on the audited consolidated financial statements of the **issuer** as of and for the financial year ended 31 December 2022 and 31 December 2021.

### Consolidated income statement

|  | Audited consolidated financial statements<br>(in million Euro) |                  |
|--|--|------------------|
|  | 31 December 2022   | 31 December 2021 |
| Net interest income                      | 5,053  | 3,327            |
| Net fee and commission income            | 3,878  | 1,985            |
| Impairment losses on financial assets    | -949   | -295             |
| Net trading income and fair value result | 663  | 53               |
| Operating result                         | 6,158  | 2,592            |
| Consolidated profit / loss               | 3,627  | 1,372            |

### Balance sheet

|   | Audited consolidated financial statements<br>(in million Euro) |                  | Supervisory review and evaluation process <sup>1</sup> |
|---|--|------------------|--|
|   | 31 December 2022   | 31 December 2021 |  |
| Total assets                            | 207,057  | 192,101          |  |
| Senior debt <sup>2</sup>                | 185,590  | 173,460          |  |
| Subordinated debt                       | 2,703  | 3,165            |  |
| Loans to customers                      | 103,230  | 100,832          |  |
| Deposits from customers                 | 125,099  | 115,153          |  |
| Equity                                  | 18,764   | 15,475           |  |
| NPL ratio <sup>3</sup>                  | 1.8%   | 1.8%             |  |
| NPE ratio <sup>4</sup>                  | 1.6%   | 1.6%             |  |
| CET 1 ratio (fully loaded) <sup>5</sup> | 15.6%  | 13.1%            | 10.66%   |
| Total capital ratio (fully loaded)      | 20.0%  | 17.6%            | 15.12%   |
| Leverage ratio (fully loaded)           | 7.1%   | 6.1%             | 3.0%   |

<sup>1</sup> The outcome of the most recent supervisory review and evaluation process ("SREP").

<sup>2</sup> Calculated as total assets less total equity and subordinated debt.

<sup>3</sup> The non-performing loans ratio, i.e. the proportion of non-performing loans in relation to the entire loan portfolio to customers and banks.

<sup>4</sup> The non-performing exposure ratio, i.e. the proportion of non-performing loans and debt securities in relation to the entire loan portfolio to customers and banks and debt securities.

<sup>5</sup> The common equity tier 1 ratio (fully loaded).

## What are the key risks that are specific to the issuer?

The following are the most material risk factors specific to the **issuer** at the time of creation of this **summary**:

- **RBI Group** is exposed to the risk of defaults by its counterparties.
- **RBI Group** has been and may continue to be adversely affected by political crises like the Russian invasion of Ukraine, global financial and economic crises, like the Eurozone (sovereign) debt crisis, the risk of one or more countries leaving the European Union or the Eurozone, like the UK Brexit, and other negative macroeconomic and market environments and may further be required to make impairments on its exposures.
- **RBI Group**'s business, capital position and results of operations have been, and may continue to be, significantly adversely affected by market risks.

- Although **RBI Group** is analysing operational risks on a frequent basis, it may suffer significant losses as a result of operational risk, i.e. the risk of loss due to inadequate or failed internal processes, human interaction and systems or due to external events.
- The **issuer** is subject to a number of strict and extensive regulatory rules and requirements.

## Key information on the securities

### What are the main features of the securities?

#### Classification and rights

The **securities** are identified by the ISIN AT0000A33Q87 and governed by Austrian law. They will be represented by a permanent modifiable global note, i.e. no definitive securities in physical form will be issued. The respective holder of the **securities** is entitled to receive any amount due from the **issuer** (bearer securities). The **specified denomination** of the **securities** is EUR 1,000.00 and their aggregate principal amount will be up to EUR 100,000,000.00. The initial issue of the **securities** will take place on 17 April 2023 at an **issue price** of EUR 1,000.00 (100.00% of the **specified denomination**).

The **issuer's** obligations under the **securities** constitute direct, unsecured, and unsubordinated obligations of the **issuer**. In the event of normal insolvency proceedings (bankruptcy proceedings) of the **issuer**, any claims under the **securities** will rank

- junior to all present or future instruments or obligations of the **issuer** pursuant to § 131(1) and (2) *Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken* (Austrian Recovery and Resolution Act, "**BaSAG**"),
- equally (i) among themselves, and (ii) with all other present or future unsecured ordinary senior instruments or obligations of the **issuer** (other than senior instruments or obligations of the **issuer** ranking or expressed to rank senior or junior to the **securities**), and
- senior to all present or future claims under (i) non-preferred senior instruments or obligations of the **issuer** which meet the criteria for debt instruments pursuant to § 131(3)(1) to (3) **BaSAG**, and (ii) subordinated instruments or obligations of the **issuer**.

The **securities** are Barrier Reverse Convertibles. Their EUSIPA classification is 1230. The **securities** provide you (i) a single fixed interest payment and (ii) a variable redemption at the end of the term of the **securities** by either (a) payment of a monetary amount or (b) delivery of the **underlying**. Interest and redemption payments will be in EUR. The redemption of the **securities** is designed to provide you a fixed amount unless the **underlying** touches or falls below the **barrier** during a given period. In such case, the fixed amount will be exchanged for a limited participation in the performance of the **underlying** up to the **strike**.

Please note the following:

- The terms and conditions of the **securities** grant the **issuer** the right upon certain extraordinary events (e.g. market disruptions, capital measures relating to the **underlying**, legislative changes) to either (i) adjust the terms of the **securities** or (ii) early redeem the **securities** at the then prevailing fair market value. What you receive in such case will differ from the descriptions in this **summary** and may even include a total loss of the invested capital.
- Prior to any insolvency proceedings or liquidation of the **issuer** the competent resolution authority may, in accordance with applicable bank resolution provisions, exercise the power to (i) write down (including to zero) the obligations of the **issuer** under the **securities**, (ii) convert them into shares or other instruments of ownership of the **issuer**, in each case in whole or in part, or (iii) apply any other resolution measure, including among others (a) any deferral of the obligations, (b) any transfer of the obligations to another entity, (c) an amendment of the terms and conditions of the **securities**, or (d) a cancellation of the **securities**.

For further details about the **securities** see the following sections.

#### Interest

The interest of the **securities** is fixed. You will receive an interest payment on the **maturity date**. The interest payment will be 13.15939% adjusted for the length of the interest period and multiplied by the **specified denomination**. The adjustment for the length of the interest period is made by (i) multiplication with the actual number of days within the interest period and (ii) division by 365. The **interest amount** is expected to be EUR 190.00.

**Please note:** If any **interest payment date** falls on a day which is not a business day, the respective interest payment will be postponed to the first business day immediately following such **interest payment date**.

#### Redemption

The redemption of the **securities** is variable. On the **maturity date** you receive either (i) a monetary payment or (ii) a certain number of the **underlying**. What you receive depends on (i) certain prices of the **underlying** on given dates and (ii) certain parameters of the **securities**. The **securities** refer as **underlying** for the determination of redemption to the shares of "AT & S AG" traded in EUR on the exchange "Xetra Vienna". The international securities identification number (ISIN) of the **underlying** is AT0000969985.

The following tables contain the most relevant information necessary for the determination of redemption.

| Dates                             |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Initial valuation date</b>     | 14 April 2023   |
| <b>Issue date</b>                 | 17 April 2023   |
| <b>Final valuation date</b>       | 20 September 2024   |
| <b>Maturity date</b>              | 25 September 2024   |
| <b>Barrier observation period</b> | Starting on the <b>issue date</b> and ending on the <b>final valuation date</b> . |
| Parameters                        |   |
| <b>Strike</b>                     | EUR 28.00   |
| <b>Barrier</b>                    | EUR 22.40   |

| <b>Specified denomination</b>  | EUR 1,000.00   |
|--------------------------------|--|
| <b>Product currency</b>        | Euro "EUR"   |
| Underlying prices              |  |
| <b>Initial reference price</b> | EUR 27.48  |
| <b>Final reference price</b>   | The official closing price of the <b>underlying</b> on the <b>exchange</b> for the <b>final valuation date</b> . |
| <b>Barrier reference price</b> | Any traded price of the <b>underlying</b> on the <b>exchange</b> .   |

| Underlying for redemption |            |
|---------------------------|------------|
| Underlying currency       | Euro "EUR" |
| Shares                    | AT & S AG  |

|          |              |
|----------|--------------|
| Exchange | Xetra Vienna |
| ISIN     | AT0000969985 |

### **Barrier event**

The redemption depends, among others, on the occurrence or non-occurrence of a **barrier event**. A **barrier event** has occurred if any **barrier reference price** during the **barrier observation period** was less than or equal to the **barrier**.

### **Redemption at the end of term**

On the **maturity date** you will receive:

- If the **final reference price** is greater than or equal to the **strike**, you will receive the **specified denomination**.
- If the **final reference price** is less than the **strike** but no **barrier event** has occurred, you will also receive the **specified denomination**.
- If the **final reference price** is less than the **strike** and a **barrier event** has occurred, you will receive a certain number of the **underlying**. The number of the **underlying** you may receive will be EUR 1,000.00 (100.00% of the **specified denomination**) divided by the **strike**. The number to be delivered will be rounded to five digits after the comma. If the number to be delivered is not a whole number, instead of delivery of the non-integer part of such number you will receive payment of the cash equivalent of such non-integer part in **product currency**.

**Please note:** the relevant common depository will determine the depository the **underlying** will be delivered to, and which may be located differently from the **exchange**.

### **Where will the securities be traded?**

At the time of creation of this **summary**, the **issuer** intends to apply for trading of the **securities** on the *Freiverkehr* (open market) of Börse Frankfurt, the *Freiverkehr* (open market) of Börse Stuttgart and the Official Market of Wiener Börse AG.

The **issuer** reserves the right to apply for trading of the **securities** on one or more additional regulated markets, third country markets or multilateral trading facilities.

Prices of the **securities** will be quoted by the **issuer** in percentage of the **specified denomination** (percentage quotation). Accrued interest will be included in the quoted price.

### **What are the key risks that are specific to the securities?**

The following are the most material risk factors specific to the **securities** at the time of creation of this **summary**:

#### **Risks due to the particular structuring of the securities**

- If the relevant price of the **underlying** has developed unfavourably, a total loss of the invested capital is possible. Due to a leverage effect, this risk is significantly increased. Unfavourable developments of the **underlying** include e.g. the fall of the **underlying**, especially to or below the **barrier**.
- Changes in the implied volatility of the **underlying** may have a significant impact on the market price of the **securities**.
- Changes in any relevant market interest rate – including any **issuer**-related interest rate spread – may have a significant impact on the market price of the **securities**.

#### **Risks originating from the type of the underlying**

- If (i) the expected amount or payment date of future dividend payments changes or (ii) the actual amount or payment date differs from the expected figures, the market value of the **securities** may be adversely affected.

#### **Risks due to the link to an underlying, but independent from the type of the underlying**

- The traded volume of the **underlying** may become so low, that the market value of the **securities** is adversely affected or the **securities** are redeemed early at a price unfavourable to you.
- The **issuer** may perform trading activities directly or indirectly affecting the **underlying**, which may negatively influence the market price of the **underlying**.
- Unforeseen **underlying**-related events may require decisions by the **issuer** which – in retrospect – might prove unfavourable for you.

#### **Risks that are independent from the underlying, the issuer and the particular structuring of the securities**

- The **issuer** has the right to delay an early redemption after the occurrence of an extraordinary event for up to six months, whereby any such delay or its omission may have a negative impact on the value of the **securities** up to a total loss of the invested capital.
- The development, continuation or liquidity of any trading market for any particular series of **securities** is uncertain, and therefore you bear the risk that you will not be able to sell your **securities** prior to their maturity at all or at fair prices.
- If resolution tools are applied to the **issuer** or certain fully consolidated subsidiaries, resolution authorities would have the power to cancel, write down or convert your claims under the **securities**, thereby imposing losses on you.

## Key information on the offer of securities to the public and/or the admission to trading on a regulated market

### Under which conditions and timetable can I invest in this security?

Starting on the **issue date**, you may purchase the **securities** through a financial intermediary from the **issuer**. After a successful application for trading of the **securities** on a trading venue, you may purchase the **securities** also at such trading venue. The price at which you may purchase the **securities** will be provided by the **issuer** or the relevant trading venue and will be continuously adjusted by the **issuer** in order to reflect the current market situation. See the section “Where will the securities be traded?” above for information about the trading venues the **issuer** intends to apply for trading of the **securities** on.

| Investment details          |   |
|-----------------------------|---|
| <b>Issue date</b>           | 17 April 2023   |
| <b>Issue price</b>          | EUR 1,000.00 (100.00% of the <b>specified denomination</b> ). |
| <b>Min. tradable amount</b> | EUR 1,000.00  |

The last day on which you may purchase the **securities** will be 20 September 2024, whereby the **issuer** may decide to end the offer earlier.

**Please note:** The offer, sale, delivery or transfer of the **securities** may be restricted by laws, regulations or other legal provisions.

### What are the costs associated with the securities?

The table on the right shows the costs associated with the **securities** as estimated by the **issuer** at the time of creation of this **summary**.

Please note the following regarding the costs listed in the table:

- All costs are included in the **issue price** or the quoted price of the **securities**, respectively. They refer to an aggregate principal amount equal to the **specified denomination**.
- One-off entry costs are incurred at the moment the **securities** are subscribed or purchased, respectively.
- One-off exit costs during the term are incurred at the moment the **securities** are sold or exercised prior to maturity.
- One-off exit costs at the end of the term are incurred when the **securities** are redeemed.
- Ongoing costs are incurred continuously while the **securities** are held.
- During the term of the **securities**, the actual costs may be different compared to the costs presented in the table, e.g. due to varying premiums and discounts included in the quoted prices of the **securities**.
- When negative exit costs are incurred, they will compensate parts of previously incurred entry costs. You should expect those costs to tend toward zero as the remaining term of the **securities** becomes shorter.

| Associated costs                                       |                           |
|--|---------------------------|
| <b>One-off entry costs <sup>§</sup></b>                | EUR 37.8034 (3.780344%)   |
| <b>One-off exit costs during the term <sup>§</sup></b> | EUR -32.8034 (-3.280344%) |
| <b>One-off exit costs at the end of the term</b>       | None                      |
| <b>Ongoing costs (aggregated over one year)</b>        | None                      |

<sup>§</sup> The percentage stated refers to the **specified denomination**.

Any offeror of the **securities** may charge further expenses to you. Such expenses will be determined between the offeror and you.

### Why is this prospectus being produced?

The **issuer's** interest in the offering of the **securities** is to generate profits from parts of entry and exit costs of the **securities** (see the section “What are the costs associated with the securities?” above for information about costs). The net amounts of the proceeds per **specified denomination** of the **securities** will be the **issue price** less any issue costs. The **issuer** has estimated its issuance costs for this series of **securities** to be around EUR 200.00.

The net proceeds from the issue of the **securities** may be used by the **issuer** for general corporate purposes.

### Material conflicts of interest

The following activities by the **issuer** entail potential conflicts of interest as they may influence the market price of the **underlying** and thereby also the market value of the **securities**:

- The **issuer** may acquire non-public information with respect to the **underlying** which may be material for the performance or valuation of the **securities**, and the **issuer** does not undertake to disclose any such information to you.
- The **issuer** usually performs trading activities in the **underlying**, either (i) for hedging purposes with regard to the **securities** or (ii) for the **issuer's** proprietary and managed accounts, or (iii) when executing client orders. If the **issuer** is not (anymore) fully hedged against the pricing risk of the **securities**, any impact on the market value of the **securities** unfavourable to you will result in a favourable change in the economic situation of the **issuer**, and vice versa.

# EMISSIONSSPEZIFISCHE ZUSAMMENFASSUNG IN DEUTSCHER SPRACHE

## Einleitung

Dieses Dokument (die „**Zusammenfassung**“) wurde am 17.4.2023 von der Raiffeisen Bank International AG (die „**Emittentin**“) erstellt, um grundlegende Informationen zu den durch die ISIN AT0000A33Q87 identifizierten Wertpapieren (die „**Wertpapiere**“) und zur **Emittentin** für jeden potentiellen Anleger (als Leser dieses Dokumentes „Sie“) zur Verfügung zu stellen. Die **Zusammenfassung** ist als Einleitung zum **Prospekt** der **Wertpapiere** zu verstehen und soll Sie beim Verstehen des Wesens und der Risiken der **Wertpapiere** und der **Emittentin** unterstützen. Der **Prospekt** (der „**Prospekt**“) besteht aus (i) der am 30.11.2022 gebilligten Wertpapierbeschreibung der Raiffeisen Bank International AG (in der jeweils gültigen Fassung, die „**Wertpapierbeschreibung**“), (ii) dem am 8.7.2022 gebilligten Registrierungsformular der Raiffeisen Bank International AG (in der jeweils gültigen Fassung, das „**Registrierungsformular**“ und zusammen mit der **Wertpapierbeschreibung** der „**Basisprospekt**“), (iii) den emissionspezifischen endgültigen Bedingungen (die „**endgültigen Bedingungen**“) und (iv) der **Zusammenfassung**. Im Gegensatz zur **Zusammenfassung** enthält der **Prospekt** alle für die **Wertpapiere** relevanten Details.

Der gesetzliche Name der **Emittentin** lautet „Raiffeisen Bank International AG“. Der eingetragene Sitz der **Emittentin** ist Am Stadtpark 9, 1030 Wien, Österreich. Ihre Rechtsträgerkennung (LEI) ist 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Die allgemeine Telefonnummer der **Emittentin** ist +43-1-71707-0 und ihre Webseite ist www.rbinternational.com. Bezüglich der **Wertpapiere** können Anfragen an die E-Mail-Adresse info@raiffeisencertificates.com und Beschwerden an complaints@raiffeisencertificates.com gesendet werden. Die für die **Wertpapiere** relevante Webseite der **Emittentin** ist raiffeisencertificates.com.

Die **Wertpapierbeschreibung** wurde in Zusammenhang mit dem „Structured Securities Programme“ der **Emittentin** erstellt und am 30.11.2022 durch die Österreichische Finanzmarktaufsicht (die „**FMA**“) gebilligt. Die Adresse der **FMA** ist Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, Österreich. Das **Registrierungsformular** wurde am 8.7.2022 von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (die Aufsichtskommission des Finanzsektors, die „**CSSF**“) gebilligt. Die Adresse der **CSSF** lautet 283, route d’Arlon, 1150 Luxemburg, Luxemburg.

Bitte beachten Sie Folgendes:

- Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.
- Stützen Sie jede Entscheidung, in die **Wertpapiere** zu investieren, nicht allein auf die **Zusammenfassung**, sondern auf den **Prospekt** als Ganzes.
- Sie könnten einen Teil oder sogar Ihr gesamtes angelegtes Kapital verlieren.
- Wenn Sie vor einem Gericht Ansprüche auf Grund der in diesem **Prospekt** enthaltenen Informationen geltend machen, könnten Sie in Anwendung der einzelstaatlichen Rechtsvorschriften die Kosten für die Übersetzung des **Prospekts** vor Prozessbeginn zu tragen haben.
- Die **Emittentin** kann lediglich dann zivilrechtlich haftbar gemacht werden, falls (i) die **Zusammenfassung** irreführend, unrichtig oder widersprüchlich ist, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen des **Prospekts** gelesen wird, oder (ii) sie, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen dieses **Prospekts** gelesen wird, nicht die Basisinformationen vermittelt, die in Bezug auf Anlagen in die **Wertpapiere** für Sie eine Entscheidungshilfe darstellen würden.

## Basisinformationen über die Emittentin

### Wer ist die Emittentin der Wertpapiere?

Die **Emittentin** wurde in der Rechtsform einer österreichischen Aktiengesellschaft nach österreichischem Recht auf unbestimmte Zeit gegründet. Der eingetragene Sitz der **Emittentin** ist Am Stadtpark 9, 1030 Wien, Österreich. Die Rechtsträgerkennung (LEI) der **Emittentin** ist 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Haupttätigkeiten der Emittentin

Der RBI-Konzern (Verweise auf den „**RBI-Konzern**“ beziehen sich auf die **Emittentin** und ihre vollkonsolidierten Tochtergesellschaften als Ganzes) ist eine Universalbankengruppe, die Bank- und Finanzprodukte sowie Dienstleistungen für Privat- und Unternehmenskunden, Finanzinstitute und Unternehmen öffentlichen Rechts vornehmlich in oder in Verbindung mit Österreich sowie Mittel- und Osteuropa einschließlich Südosteuropa (alle zusammen die „**CEE-Region**“) anbietet. In der **CEE-Region** agiert die **Emittentin** durch ihr Netzwerk von mehrheitlich gehaltenen Tochterkreditinstituten der **Emittentin**, Leasingfirmen und zahlreiche spezialisierte Finanzdienstleistungsunternehmen.

### Hauptaktionäre der Emittentin

Die **Emittentin** steht im mehrheitlichen Eigentum der Raiffeisen Landesbanken, die gemeinsam rund 58,8 % der zum 31.12.2022 ausgegebenen Aktien der **Emittentin** halten. Die übrigen 41,2 % der ausgegebenen Aktien der **Emittentin** befinden sich im Streubesitz.

Die Tabelle rechts enthält die Prozentanteile der ausstehenden Aktien, die sich im wirtschaftlichen Eigentum der Raiffeisen

| Aktionäre der Emittentin<br>(unmittelbar und/oder mittelbar gehaltene Stammaktien) | Grundkapital |
|--|--------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                     | 22,6 %       |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG  | 10,0 %       |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                            | 9,5 %        |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG   | 3,7 %        |

Landesbanken als Hauptaktionären der **Emittentin** befinden. Nach Kenntnis der **Emittentin** ist kein anderer Aktionär wirtschaftlicher Eigentümer von mehr als 4 % der Aktien der **Emittentin**. Die Raiffeisen Landesbanken haben die gleichen Stimmrechte wie andere Aktionäre.

Die Angaben in der Tabelle stammen aus internen Daten per 31.12.2022 ausgenommen 510.450 eigene Aktien.

|   |                |
|---|----------------|
| Raiffeisenverband Salzburg eGen   | 3,6 %          |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5 %          |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 3,0 %          |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,9 %          |
| <b>Zwischensumme Raiffeisen Landesbanken</b>                                | <b>58,8 %</b>  |
| <b>Zwischensumme Streubesitz</b>  | <b>41,2 %</b>  |
| <b>Summe</b>  | <b>100,0 %</b> |

### Hauptgeschäftsführer der Emittentin

Die Hauptgeschäftsführer der **Emittentin** sind ihre Vorstandsmitglieder: Johann Strobl (Vorsitzender), Andreas Gschwenter, Łukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher und Andrii Stepanenko.

### Abschlussprüfer der Emittentin

Der gesetzliche unabhängige Abschlussprüfer der **Emittentin** ist die Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Wien, Österreich, ein Mitglied der österreichischen Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer.

Für das Geschäftsjahr zum 31.12.2020 war der gesetzliche unabhängige Abschlussprüfer der **Emittentin** die KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (FN 269873 y), Porzellangasse 51, A-1090 Wien, Österreich, ein Mitglied der österreichischen Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer.

### Welche sind die wesentlichen Finanzinformationen über die Emittentin?

Die folgenden ausgewählten Finanzinformationen der **Emittentin** basieren auf den geprüften Konzernabschlüssen der **Emittentin** für die Geschäftsjahre zum 31.12.2022 und 31.12.2021.

### Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

|   | Geprüfte Konzernabschlüsse<br>(in Millionen Euro) |            |
|---|---|------------|
|   | 31.12.2022  | 31.12.2021 |
| Zinsüberschuss  | 5.053   | 3.327      |
| Provisionsüberschuss                                    | 3.878   | 1.985      |
| Wertminderungen auf finanzielle Vermögenswerte          | -949  | -295       |
| Handelsergebnis und Ergebnis aus Fair-Value-Bewertungen | 663   | 53         |
| Betriebsergebnis  | 6.158   | 2.592      |
| Konzernergebnis   | 3.627   | 1.372      |

### Bilanz

|  | Geprüfte Konzernabschlüsse<br>(in Millionen Euro) |            | Aufsichtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess <sup>1</sup> |
|--|---|------------|---|
|  | 31.12.2022  | 31.12.2021 |   |
| Bilanzsumme                                      | 207.057   | 192.101    |   |
| Vorrangige Verbindlichkeiten <sup>2</sup>        | 185.590   | 173.460    |   |
| Nachrangige Verbindlichkeiten                    | 2.703   | 3.165      |   |
| Forderungen an Kunden                            | 103.230   | 100.832    |   |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden               | 125.099   | 115.153    |   |
| Eigenkapital                                     | 18.764  | 15.475     |   |
| NPL Ratio <sup>3</sup>                           | 1,8 %   | 1,8 %      |   |
| NPE Ratio <sup>4</sup>                           | 1,6 %   | 1,6 %      |   |
| CET 1-Quote (vollständig umgesetzt) <sup>5</sup> | 15,6 %  | 13,1 %     | 10,66 %   |
| Eigenmittelquote (vollständig umgesetzt)         | 20,0 %  | 17,6 %     | 15,12 %   |
| Verschuldungsquote (vollständig)                 | 7,1 %   | 6,1 %      | 3,0 %   |

|            |  |  |  |
|------------|--|--|--|
| umgesetzt) |  |  |  |
|------------|--|--|--|

<sup>1</sup> Ergebnis des jüngsten aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozesses („SREP“).

<sup>2</sup> berechnen sich aus der Bilanzsumme abzüglich Eigenkapital und der nachrangigen Verbindlichkeiten.

<sup>3</sup> NPL Ratio – Anteil der notleidenden Kredite an den gesamten Forderungen an Kunden und Kreditinstitute.

<sup>4</sup> NPE Ratio – Anteil der notleidenden Kredite und Schuldverschreibungen an den gesamten Forderungen an Kunden, Kreditinstitute und Schuldverschreibungen.

<sup>5</sup> Harte Kernkapitalquote (CET 1-Quote) (vollständig umgesetzt).

## Welche sind die zentralen Risiken, die für die Emittentin spezifisch sind?

Folgend die wesentlichsten für die **Emittentin** spezifischen Risikofaktoren zum Zeitpunkt der Erstellung dieser **Zusammenfassung**:

- Der **RBI-Konzern** unterliegt dem Ausfallrisiko seiner Gegenparteien.
- Der **RBI-Konzern** war und könnte weiterhin von politischen Krisen wie die russische Invasion in die Ukraine, weltweiten Finanz- und Wirtschaftskrisen wie der (Staats-)Schuldenkrise im Euroraum, dem Risiko des Austritts eines oder mehrerer Staaten aus der Europäischen Union oder dem Euroraum wie dem EU-Austritt des Vereinigten Königreichs und anderen negativen Konjunktur- und Marktbedingungen nachteilig beeinflusst werden und könnte gezwungen sein, weitere Wertberichtigungen auf seine Risikopositionen vorzunehmen.
- Die Geschäftstätigkeit, Kapitalausstattung und Ertragslage des **RBI-Konzerns** wurden und könnten weiterhin erheblich nachteilig von Marktrisiken beeinflusst werden.
- Trotz häufiger Analyse operationeller Risiken durch den **RBI-Konzern** kann er aufgrund des operationellen Risikos, d. h. des Risikos der Verluste infolge der Mangelhaftigkeit oder des Versagens von internen Verfahren, von zwischenmenschlichen Interaktionen und Systemen oder infolge externer Ereignisse, erhebliche Verluste erleiden.
- Die **Emittentin** unterliegt einer Vielzahl von strengen und weitreichenden regulatorischen Regeln und Vorgaben.

## Basisinformationen über die Wertpapiere

### Welche sind die wichtigsten Merkmale der Wertpapiere?

#### Einstufung und Rechte

Die **Wertpapiere** sind durch die ISIN AT0000A33Q87 identifiziert und unterliegen österreichischem Recht. Sie werden durch eine veränderbare Dauerglobalurkunde verbrieft sein, d. h. es werden keine effektiven Stücke in physischer Form begeben. Der maßgebliche Inhaber der **Wertpapiere** ist berechtigt, einen ausstehenden Betrag von der **Emittentin** zu erhalten (Inhaberpapier). Der **Nennbetrag** der **Wertpapiere** ist EUR 1.000,00 und ihr Gesamtnennbetrag wird bis zu EUR 100.000.000,00 sein. Die erstmalige Ausgabe der **Wertpapiere** wird am 17.4.2023 zum **Ausgabepreis** von EUR 1.000,00 (100,00 % des **Nennbetrages**) stattfinden.

Die Verpflichtungen der **Emittentin** aus den **Wertpapieren** begründen direkte, unbesicherte und nicht nachrangige Verbindlichkeiten der **Emittentin**. In einem regulären Insolvenzverfahren (Konkursverfahren) der **Emittentin** sind Ansprüche aus den **Wertpapieren**

- nachrangig gegenüber allen gegenwärtigen oder zukünftigen Instrumenten oder Verbindlichkeiten der **Emittentin** gemäß § 131 Abs 1 und 2 des Bundesgesetzes über die Sanierung und Abwicklung von Banken („**BaSAG**“),
- gleichrangig (i) untereinander und (ii) mit allen anderen gegenwärtigen oder zukünftigen unbesicherten gewöhnlichen nicht nachrangigen Instrumenten oder Verbindlichkeiten der **Emittentin** (ausgenommen nicht nachrangige Instrumente oder Verbindlichkeiten der **Emittentin**, die vorrangig oder nachrangig gegenüber den **Wertpapieren** sind oder diesen gegenüber als vorrangig oder nachrangig bezeichnet werden), und
- vorrangig gegenüber allen gegenwärtigen oder zukünftigen Ansprüchen aus (i) nicht bevorrechtigten nicht nachrangigen Instrumenten oder Verbindlichkeiten der **Emittentin**, die die Voraussetzungen für Schuldtitel gemäß § 131 Abs 3 Z 1 bis 3 **BaSAG** erfüllen, und (ii) nachrangigen Instrumenten oder Verbindlichkeiten der **Emittentin**.

Die **Wertpapiere** sind Aktienanleihen mit Barriere. Ihre EUSIPA-Klassifikation ist 1230. Die **Wertpapiere** gewähren Ihnen (i) eine einmalige fixe Zinszahlung und (ii) eine variable Tilgung am Ende der Laufzeit der **Wertpapiere** entweder durch (a) Zahlung eines Geldbetrages oder (b) Lieferung des **Basiswertes**. Zins- und Tilgungszahlungen erfolgen in EUR. Die Tilgung der **Wertpapiere** ist dafür konzipiert, Ihnen einen fixen Betrag zu gewähren, es sei denn, der **Basiswert** berührt oder unterschreitet die **Barriere** während einer bestimmten Periode. In diesem Fall wird der fixe Betrag gegen eine beschränkte Partizipation in der Wertentwicklung des **Basiswertes** bis zum **Basispreis** getauscht.

Bitte beachten Sie Folgendes:

- Die Emissionsbedingungen der **Wertpapiere** gewähren der **Emittentin** das Recht, im Falle bestimmter außerordentlicher Ereignisse (z. B. Marktstörungen, Kapitalmaßnahmen in Bezug auf den **Basiswert**, Gesetzesänderungen) entweder (i) die Laufzeiten der **Wertpapiere** anzupassen oder (ii) die **Wertpapiere** zu dem zu jenem Zeitpunkt vorliegenden angemessenen Marktwert vorzeitig zu tilgen. Was Sie in diesem Fall erhalten, weicht von den Beschreibungen in dieser **Zusammenfassung** ab und kann sogar einen Totalverlust des angelegten Kapitals einschließen.
- Vor einem Insolvenzverfahren oder der Liquidation der **Emittentin** kann die zuständige Abwicklungsbehörde gemäß den anwendbaren Abwicklungsbestimmungen für Banken ihre Befugnis ausüben, (i) die Verbindlichkeiten der **Emittentin** aus den **Wertpapieren** (bis auf null) herabzuschreiben, (ii) sie in Anteile oder andere Eigentumstitel der **Emittentin** umzuwandeln, jeweils insgesamt oder teilweise, oder (iii) eine andere Abwicklungsmaßnahme anzuwenden, unter anderem einschließlich (a) eines Aufschubs der Verbindlichkeiten, (b) einer Übertragung der Verbindlichkeiten auf ein anderes Unternehmen, (c) einer Anpassung der Emissionsbedingungen der **Wertpapiere** oder (d) einer Kündigung der **Wertpapiere**.

Für weitere Details zu den **Wertpapieren** siehe die folgenden Abschnitte.



## Verzinsung

Die Verzinsung der **Wertpapiere** ist fix. Sie erhalten eine Zinszahlung am **Fälligkeitstag**. Die Zinszahlung wird 13,15939 % angepasst an die Dauer der Zinsperiode und multipliziert mit dem **Nennbetrag** sein. Die Anpassung an die Dauer der Zinsperiode erfolgt durch (i) Multiplikation mit der tatsächlichen Anzahl der Tage innerhalb der Zinsperiode und (ii) Division durch 365. Der **Zinsbetrag** wird voraussichtlich EUR 190,00 sein.

**Bitte beachten Sie:** Wenn ein **Zinszahlungstag** auf einen Tag fällt, der kein Geschäftstag ist, wird die jeweilige Zinszahlung auf den ersten auf diesen **Zinszahlungstag** unmittelbar folgenden Geschäftstag verschoben.

## Tilgung

Die Tilgung der **Wertpapiere** ist variabel. Am **Fälligkeitstag** erhalten Sie entweder (i) eine Geldzahlung oder (ii) eine bestimmte Anzahl des **Basiswertes**. Was Sie erhalten hängt von (i) bestimmten Preisen des **Basiswertes** an gewissen Tagen und (ii) bestimmten Parametern der **Wertpapiere** ab. Die **Wertpapiere** beziehen sich als **Basiswert** für die Bestimmung der Tilgung auf die Aktien von „AT & S AG“, die in EUR an der Börse „Xetra Vienna“ gehandelt werden. Die Internationale Wertpapier-Identifikationsnummer (ISIN) des **Basiswertes** ist AT0000969985.

Die folgenden Tabellen enthalten die relevantesten Informationen, die für die Bestimmung der Tilgung erforderlich sind.

| Tage                                |   |
|-------------------------------------|---|
| <b>Erster Bewertungstag</b>         | 14.4.2023   |
| <b>Ausgabetag</b>                   | 17.4.2023   |
| <b>Letzter Bewertungstag</b>        | 20.9.2024   |
| <b>Fälligkeitstag</b>               | 25.9.2024   |
| <b>Barrierebeobachtungszeitraum</b> | Ab dem <b>Ausgabetag</b> und bis zum <b>letzten Bewertungstag</b> . |

  

| Parameter             |              |
|-----------------------|--------------|
| <b>Basispreis</b>     | EUR 28,00    |
| <b>Barriere</b>       | EUR 22,40    |
| <b>Nennbetrag</b>     | EUR 1.000,00 |
| <b>Produktwährung</b> | Euro „EUR“   |

| Basiswertpreise              |  |
|------------------------------|--|
| <b>Erster Referenzpreis</b>  | EUR 27,48  |
| <b>Letzter Referenzpreis</b> | Der offizielle Schlusskurs des <b>Basiswertes</b> an der <b>Börse</b> für den <b>letzten Bewertungstag</b> . |
| <b>Barrierereferenzpreis</b> | Jeder gehandelte Kurs des <b>Basiswertes</b> an der <b>Börse</b> .   |

  

| Basiswert für Tilgung   |              |
|-------------------------|--------------|
| <b>Basiswertwährung</b> | Euro „EUR“   |
| <b>Aktien</b>           | AT & S AG    |
| <b>Börse</b>            | Xetra Vienna |
| <b>ISIN</b>             | AT0000969985 |

## Barriereereignis

Die Tilgung hängt unter anderem vom Eintritt oder Nichteintritt eines **Barriereereignisses** ab. Ein **Barriereereignis** ist eingetreten, wenn ein **Barrierereferenzpreis** während des **Barrierebeobachtungszeitraumes** kleiner oder gleich der **Barriere** war.

## Tilgung am Ende der Laufzeit

Am **Fälligkeitstag** erhalten Sie:

- Wenn der **letzte Referenzpreis** größer oder gleich dem **Basispreis** ist, erhalten Sie den **Nennbetrag**.
- Wenn der **letzte Referenzpreis** kleiner als der **Basispreis** ist, aber kein **Barriereereignis** eingetreten ist, erhalten Sie ebenfalls den **Nennbetrag**.
- Wenn der **letzte Referenzpreis** kleiner als der **Basispreis** und ein **Barriereereignis** eingetreten ist, erhalten Sie eine bestimmte Anzahl des **Basiswertes**. Die Anzahl des **Basiswertes**, die Sie erhalten können, ist gleich EUR 1.000,00 (100,00 % des **Nennbetrages**) dividiert durch den **Basispreis**. Die zu liefernde Anzahl wird auf fünf Nachkommastellen gerundet. Wenn die zu liefernde Anzahl keine ganze Zahl ist, werden Sie anstatt der Lieferung des Bruchteils einer solchen Anzahl eine Zahlung in **Produktwährung** in Höhe des Gegenwertes dieses Bruchteils erhalten.

**Bitte beachten Sie:** die jeweilige allgemeine Sammelbank wird jene Lagerstelle bestimmen, an welche der **Basiswert** geliefert wird und welche sich möglicherweise an einem anderen Ort als die **Börse** befindet.

## Wo werden die Wertpapiere gehandelt?

Zum Zeitpunkt der Erstellung dieser **Zusammenfassung** beabsichtigt die **Emittentin**, eine Zulassung der **Wertpapiere** zum Handel im Freiverkehr der Börse Frankfurt, im Freiverkehr der Börse Stuttgart und im Amtlichen Handel der Wiener Börse AG zu beantragen.

Die **Emittentin** behält sich das Recht vor, die Zulassung der **Wertpapiere** zum Handel an einem oder mehreren zusätzlichen geregelten Märkten, Drittlandsmärkten oder multilateralen Handelssystemen zu beantragen.

Preise der **Wertpapiere** werden von der **Emittentin** als Prozentsatz des **Nennbetrages** quotiert (Prozentnotiz). Aufgelaufene Zinsen sind im quotierten Preis enthalten.

## Welche sind die zentralen Risiken, die den Wertpapieren eigen sind?

Folgend die wesentlichsten für die **Wertpapiere** spezifischen Risikofaktoren zum Zeitpunkt der Erstellung dieser **Zusammenfassung**:

### Risiken aufgrund der speziellen Strukturierung der Wertpapiere

- Falls sich der maßgebliche Preis des **Basiswertes** unvorteilhaft entwickelt hat, ist ein Totalverlust des investierten Kapitals möglich. Aufgrund eines Hebeleffekts ist dieses Risiko wesentlich erhöht. Unvorteilhafte Entwicklungen des **Basiswertes** umfassen z. B. den Rückgang des **Basiswertes**, insbesondere bis zur **Barriere** oder darunter.
- Änderungen der impliziten Volatilität des **Basiswertes** können eine signifikante Auswirkung auf den Marktpreis der **Wertpapiere** haben.

- Änderungen eines maßgeblichen Marktzinssatzes einschließlich einer auf die **Emittentin** bezogenen Zinssatzdifferenz können eine signifikante Auswirkung auf den Marktpreis der **Wertpapiere** haben.

#### Risiken, die aus dem Typ des **Basiswerteshervorgehen**

- Falls sich (i) der erwartete Betrag oder Zahlungstag zukünftiger Dividendenzahlungen ändert oder (ii) der tatsächliche Betrag oder Zahlungstag von den erwarteten Werten unterscheidet, kann der Marktwert der **Wertpapiere** nachteilig beeinflusst werden.

#### Risiken aufgrund der Bindung an einen Basiswert, aber unabhängig vom Typ des Basiswertes

- Das gehandelte Volumen des **Basiswertes** kann so gering werden, dass der Marktwert der **Wertpapiere** nachteilig beeinflusst wird oder die **Wertpapiere** vorzeitig zu einem für Sie unvorteilhaften Preis getilgt werden.
- Die **Emittentin** kann Handelsaktivitäten ausüben, die sich direkt oder indirekt auf den **Basiswert** auswirken, was den Marktpreis des **Basiswertes** nachteilig beeinflussen kann.
- Unvorhergesehene auf den **Basiswert** bezogene Ereignisse können Entscheidungen der **Emittentin** erfordern, die sich im Nachhinein für Sie als nachteilig erweisen könnten.

#### Risiken, die unabhängig vom **Basiswert**, von der **Emittentin** und der speziellen Strukturierung der **Wertpapiere** sind

- Die **Emittentin** ist berechtigt, eine vorzeitige Tilgung nach dem Eintritt eines außergewöhnlichen Ereignisses bis zu sechs Monate aufzuschieben, wobei jede solche Verschiebung oder Unterlassung eine nachteilige Auswirkung auf den Wert der **Wertpapiere** bis zum Totalverlust des angelegten Kapitals haben kann.
- Die Entwicklung, Fortsetzung oder Liquidität eines Handelsmarkts für eine bestimmte Serie von **Wertpapieren** ist ungewiss, und somit tragen Sie das Risiko, dass Sie nicht in der Lage sein werden, Ihre **Wertpapiere** vor deren Fälligkeit überhaupt oder zu fairen Preisen zu verkaufen.
- Falls Abwicklungsinstrumente auf die **Emittentin** oder bestimmte vollkonsolidierte Tochtergesellschaften angewendet werden, werden die Abwicklungsbehörden befugt sein, Ihre Ansprüche aus den **Wertpapieren** aufzuheben, herabzuschreiben oder umzuwandeln, wodurch Ihnen Verluste auferlegt werden.

## Basisinformationen über das öffentliche Angebot von Wertpapieren und/oder die Zulassung zum Handel an einem geregelten Markt

### Zu welchen Konditionen und nach welchem Zeitplan kann ich in dieses Wertpapier investieren?

Ab dem **Ausgabebetrag** können Sie die **Wertpapiere** über einen Finanzintermediär von der **Emittentin** erwerben. Nach einem erfolgreichen Antrag auf Zulassung zum Handel der **Wertpapiere** an einem Handelsplatz können Sie die **Wertpapiere** auch an diesem Handelsplatz erwerben. Der Preis, zu welchem Sie die **Wertpapiere** erwerben können, wird von der **Emittentin** oder dem maßgeblichen Handelsplatz bereitgestellt und von der **Emittentin** laufend angepasst, um die aktuelle Marktsituation widerzuspiegeln. Siehe den vorstehenden Abschnitt „Wo werden die Wertpapiere gehandelt?“ für Informationen zu den Handelsplätzen, an welchen die **Emittentin** es beabsichtigt, eine Zulassung der **Wertpapiere** zu beantragen.

| Anlagedetails             |   |
|---------------------------|---|
| <b>Ausgabebetrag</b>      | 17.4.2023   |
| <b>Ausgabepreis</b>       | EUR 1.000,00 (100,00 % des <b>Nennbetrages</b> ). |
| <b>Min. Handelsbetrag</b> | EUR 1.000,00                                      |

Der letzte Tag, an welchem Sie die **Wertpapiere** erwerben können, ist 20.9.2024, wobei sich die **Emittentin** dafür entschließen kann, das Angebot früher zu beenden.

**Bitte beachten Sie:** Das Angebot, der Verkauf, die Lieferung oder die Übertragung der **Wertpapiere** kann kraft gesetzlicher oder behördlicher Vorschriften oder rechtlicher Verordnungen eingeschränkt werden.

### Welche Kosten sind mit den Wertpapieren verbunden?

In der Tabelle rechts sind die Kosten angeführt, die gemäß einer Schätzung der **Emittentin** zum Zeitpunkt der Erstellung dieser **Zusammenfassung** mit den **Wertpapieren** verbunden sind.

| Verbundene Kosten  |                            |
|--|----------------------------|
| <b>Einmalige Eintrittskosten</b> <sup>§</sup>                      | EUR 37,8034 (3,780344 %)   |
| <b>Einmalige Austrittskosten während der Laufzeit</b> <sup>§</sup> | EUR -32,8034 (-3,280344 %) |
| <b>Einmalige Austrittskosten am Ende der Laufzeit</b>              | Keine                      |
| <b>Laufende Kosten (über ein Jahr angesammelt)</b>                 | Keine                      |

Bitte beachten Sie Folgendes in Bezug auf die in der Tabelle angeführten Kosten:

- Alle Kosten sind im **Ausgabepreis** bzw. quotierten Preis der **Wertpapiere** enthalten. Sie beziehen sich auf einen Gesamtnennbetrag, der dem **Nennbetrag** entspricht.
- Einmalige Eintrittskosten entstehen zum Zeitpunkt der Zeichnung bzw. des Erwerbs der **Wertpapiere**.
- Einmalige Austrittskosten während der Laufzeit entstehen zum Zeitpunkt des Verkaufs bzw. der Ausübung der **Wertpapiere** vor Fälligkeit.
- Einmalige Austrittskosten am Ende der Laufzeit entstehen, wenn die **Wertpapiere** getilgt werden.
- Laufende Kosten entstehen kontinuierlich, während die **Wertpapiere** gehalten werden.
- Während der Laufzeit der **Wertpapiere** können die tatsächlichen Kosten von den in der Tabelle angeführten Kosten abweichen, z. B. wegen unterschiedlicher Auf- und Abschläge, die in den quotierten Preisen der **Wertpapiere** enthalten sind.

<sup>§</sup> Der angegebene Prozentsatz bezieht sich auf den **Nennbetrag**.

- Sofern negative Austrittskosten entstehen, werden sie Teile von zuvor entstandenen Eintrittskosten kompensieren. Sie sollten davon ausgehen, dass solche Kosten mit kürzer werdender Restlaufzeit der **Wertpapiere** gegen null tendieren werden.

Jeder Anbieter der **Wertpapiere** kann Ihnen weitere Ausgaben in Rechnung stellen. Solche Ausgaben werden zwischen dem Anbieter und Ihnen vereinbart.

### **Weshalb wird dieser Prospekt erstellt?**

Das Interesse der **Emittentin** am Angebot der **Wertpapiere** liegt darin, aus Teilen von Eintritts- und Austrittskosten der **Wertpapiere** (siehe den vorstehenden Abschnitt „Welche Kosten sind mit den Wertpapieren verbunden?“ für Informationen zu den Kosten) Profite zu erzielen. Die Nettoerlöse je **Nennbetrag** der **Wertpapiere** entsprechen dem **Ausgabepreis** abzüglich aller Emissionskosten. Nach einer Schätzung der **Emittentin** werden ihre Emissionskosten für diese Serie von **Wertpapieren** etwa EUR 200,00 betragen.

Die Nettoemissionserlöse der Ausgabe der **Wertpapiere** können von der **Emittentin** für allgemeine geschäftliche Zwecke verwendet werden.

### **Wesentlichste Interessenkonflikte**

Die folgenden Aktivitäten der **Emittentin** beinhalten potentielle Interessenkonflikte, weil sie den Marktpreis des **Basiswertes** und somit auch den Marktwert der **Wertpapiere** beeinflussen können:

- Die **Emittentin** kann vertrauliche Informationen in Bezug auf den **Basiswert** erlangen, die möglicherweise wesentlich für die Wertentwicklung oder Bewertung der **Wertpapiere** sind, und die **Emittentin** ist nicht verpflichtet, solche Informationen Ihnen offenzulegen.
- Die **Emittentin** übt Handelsaktivitäten im **Basiswert** in der Regel entweder (i) zu Absicherungszwecken im Hinblick auf die **Wertpapiere** oder (ii) für eigene und verwaltete Konten der **Emittentin** oder (iii) bei der Ausführung von Kundenaufträgen aus. Sollte die **Emittentin** nicht (mehr) vollständig gegen das Preisrisiko der **Wertpapiere** abgesichert sein, wird jede für Sie nachteilige Auswirkung auf den Marktwert der **Wertpapiere** eine vorteilhafte Änderung der wirtschaftlichen Situation der **Emittentin** zur Folge haben und umgekehrt.

# PODSUMOWANIE WŁAŚCIWE DLA EMISJI W JĘZYKU POLSKIM

## Wstęp

Niniejszy dokument („**podsumowanie**”) został sporządzony w dniu 17.04.2023 przez Raiffeisen Bank International AG („**emitent**”) w celu dostarczenia każdemu potencjalnemu inwestorowi (jako odbiorcy niniejszego dokumentu zwanemu dalej „Inwestorem”) kluczowych informacji na temat papierów wartościowych o numerze identyfikacyjnym ISIN AT0000A33Q87 („**papiery wartościowe**”) i na temat **emitenta**. Niniejsze **podsumowanie** należy odczytywać jako wprowadzenie do **prospektu emisyjnego papierów wartościowych**. Ma ono na celu pomóc w zrozumieniu charakteru **papierów wartościowych** i **emitenta**, a także związanych z nimi ryzyk. Prospekt emisyjny („**prospekt emisyjny**”) składa się z (i) dokumentu ofertowego Raiffeisen Bank International AG zatwierdzonego w dniu 30.11.2022 (z późniejszymi zmianami, zwanego dalej „**dokumentem ofertowym**”), (ii) dokumentu rejestracyjnego Raiffeisen Bank International AG zatwierdzonego w dniu 08.07.2022 (z późniejszymi zmianami, zwanego dalej „**dokumentem rejestracyjnym**”), a łącznie z **dokumentem ofertowym – „prospektem emisyjnym podstawowym”**), (iii) warunków końcowych dla poszczególnych emisji („**warunki końcowe**”) i (iv) **podsumowania**. W przeciwieństwie do **podsumowania** **prospekt** zawiera wszystkie informacje istotne dla **papierów wartościowych**.

Nazwa prawna **emitenta** brzmi „Raiffeisen Bank International AG”. Siedziba **emitenta** mieści się pod adresem Am Stadtpark 9, 1030 Wiedeń, Austria. Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) brzmi 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Ogólny numer telefonu **emitenta** to +43-1-71707-0, a jego strona internetowa to [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Zapytania dotyczące **papierów wartościowych** można kierować na adres [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com), a reklamacje – na adres [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Strona internetowa **emitenta** zawierająca informacje na temat **papierów wartościowych** brzmi [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Dokument ofertowy** został sporządzony w związku z Programem Strukturyzowanych Papierów Wartościowych **emitenta** i zatwierdzony w dniu 30.11.2022 przez *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Austriacka Komisja Nadzoru Finansowego, zwana dalej „**FMA**”). Siedziba **FMA** mieści się pod adresem Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wiedeń, Austria. **Dokument rejestracyjny** został zatwierdzony w dniu 08.07.2022 przez *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (luksemburską komisję nadzoru sektora finansowego, zwaną dalej „**CSSF**”). Siedziba **CSSF** mieści się pod adresem: 283, route d’Arlon, 1150 Luksemburg, Luksemburg.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

- Inwestor zamierza kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.
- Decyzja o inwestycji w **papiery wartościowe** nie powinna być oparta na podstawie treści samego **podsumowania**, lecz na podstawie treści całego **prospektu**.
- Inwestor może stracić część, a nawet całość zainwestowanego kapitału.
- W przypadku wystąpienia do sądu z roszczeniem dotyczącym informacji zamieszczonych w **prospekcie** Inwestor mógłby, na mocy prawa krajowego, mieć obowiązek poniesienia kosztów przetłumaczenia **prospektu** przed wszczęciem postępowania sądowego.
- Odpowiedzialność cywilna dotyczy **emitenta** tylko w przypadku, gdy – odczytywane łącznie z pozostałymi częściami **prospektu** – **podsumowanie** wprowadza w błąd, jest nieprecyzyjne lub niespójne lub (ii) gdy – odczytywane łącznie z pozostałymi częściami **prospektu** – nie przedstawia kluczowych informacji mających pomóc Inwestorowi w podjęciu decyzji o inwestycji w **papiery wartościowe**.

## Kluczowe informacje na temat emitenta

### Kto jest emitentem papierów wartościowych?

**Emitent** został utworzony jako austriacka spółka akcyjna (forma prawna) na mocy prawa austriackiego zawiązana na czas nieograniczony. Siedziba **emitenta** mieści się pod adresem Am Stadtpark 9, 1030 Wiedeń, Austria. Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) **emitenta** brzmi 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Podstawowa działalność emitenta

Grupa RBI (odniesienia do „**Grupy RBI**” dotyczą **emitenta** i jego w pełni skonsolidowanych spółek córek traktowanych jako całość) jest uniwersalną grupą bankową oferującą produkty bankowe i finansowe oraz usługi dla klientów detalicznych i korporacyjnych, instytucji finansowych i podmiotów sektora publicznego głównie w Austrii i Europie Środkowo-Wschodniej, w tym Europie Południowo-Wschodniej (łącznie zwanych dalej „**EŚW**”), oraz z nimi powiązanych. W **EŚW emitent** prowadzi działalność za pośrednictwem sieci banków będących spółkami córkami **emitenta**, w których posiada on większość udziałów, firm leasingowych oraz licznych wyspecjalizowanych dostawców usług finansowych.

### Główni akcjonariusze emitenta

**Emitent** znajduje się w większościowym posiadaniu Banków Regionalnych Raiffeisen, które łącznie posiadają 58,8% akcji **emitenta** wyemitowanych na dzień 31.12.2022. W wolnym obrocie znajduje się 41,2% wyemitowanych akcji **emitenta**.

W tabeli po prawej stronie przedstawiono udziały procentowe znajdujących się w obrocie akcji będących w rzeczywistym posiadaniu głównych akcjonariuszy **emitenta** – Banków Regionalnych Raiffeisen. Zgodnie z wiedzą

| Akcjonariusze emitenta<br>(akcje zwykle w posiadaniu bezpośrednim i/lub pośrednim) | Kapitał<br>zakładowy |
|--|----------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                     | 22,6%                |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG  | 10,0%                |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                            | 9,5%                 |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG   | 3,7%                 |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen  | 3,6%                 |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und                                   | 3,5%                 |

**emitenta** zaden inny akcjonariusz nie jest rzeczywistym właścicielem więcej niż 4% akcji **emitenta**. Banki Regionalne Raiffeisen nie posiadają prawa głosu odmiennego od innych akcjonariuszy.

Źródłem danych zawartych w tabeli są dane wewnętrzne z dnia 31.12.2022 i nie obejmują 510 450 akcji własnych.

|  |               |
|--|---------------|
| Revisionsverband regGenmbH                                 |               |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen  | 3,0%          |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9%          |
| <b>Suma cząstkowa Banki Regionalne Raiffeisen</b>          | <b>58,8%</b>  |
| <b>Suma cząstkowa wolny obrót</b>                          | <b>41,2%</b>  |
| <b>Łącznie</b>   | <b>100,0%</b> |

### Główni dyrektorzy zarządzający emitenta

Główni dyrektorzy zarządzający **emitenta** to członkowie jego zarządu: Johann Strobl (prezes), Andreas Gschwenter, Łukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher i Andrii Stepanenko.

### Biegli rewidenci emitenta

Niezależnym biegłym rewidentem zewnętrznym **emitenta** jest Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Wiedeń, Austria, członek *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer* (Austriackiej Izby Doradców Podatkowych i Biegłych Rewidentów).

Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 r. niezależnym biegłym rewidentem zewnętrznym **emitenta** była spółka KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (FN 269873 y), Porzellangasse 51, 1090 Wiedeń, Austria, członek *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer*.

### Jakie są kluczowe informacje finansowe dotyczące emitenta?

Przedstawione poniżej wybrane informacje finansowe na temat **emitenta** zostały przygotowane na podstawie zbadanych skonsolidowanych sprawozdań finansowych **emitenta** na dzień i za rok obrotowy zakończony 31.12.2022 i 31.12.2021.

### Skonsolidowany rachunek zysków i strat

|   | Zbadane skonsolidowane sprawozdania finansowe<br>(w mln euro) |            |
|---|---|------------|
|   | 31.12.2022  | 31.12.2021 |
| Dochód odsetkowy netto  | 5 053   | 3 327      |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji                                       | 3 878   | 1 985      |
| Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych                   | -949  | -295       |
| Wynik z działalności handlowej i z tytułu wyceny wg wartości godziwej | 663   | 53         |
| Wynik z działalności operacyjnej                                      | 6 158   | 2 592      |
| Skonsolidowany zysk / skonsolidowana strata                           | 3 627   | 1 372      |

### Bilans

|  | Zbadane skonsolidowane sprawozdania finansowe<br>(w mln euro) |            | Proces przeglądu i oceny nadzorczej <sup>1</sup> |
|--|---|------------|--|
|  | 31.12.2022  | 31.12.2021 |  |
| Aktywa ogółem                                  | 207 057   | 192 101    |  |
| Dług uprzywilejowany <sup>2</sup>              | 185 590   | 173 460    |  |
| Dług podporządkowany                           | 2 703   | 3 165      |  |
| Kredyty udzielone klientom                     | 103 230   | 100 832    |  |
| Depozyty od klientów                           | 125 099   | 115 153    |  |
| Kapitał własny                                 | 18 764  | 15 475     |  |
| Wskaźnik NPL <sup>3</sup>                      | 1,8%  | 1,8%       |  |
| Wskaźnik NPE <sup>4</sup>                      | 1,6%  | 1,6%       |  |
| Współczynnik CET 1 (fully loaded) <sup>5</sup> | 15,6%   | 13,1%      | 10,66%   |
| Łączny współczynnik kapitałowy (fully loaded)  | 20,0%   | 17,6%      | 15,12%   |
| Wskaźnik dźwigni finansowej                    | 7,1%  | 6,1%       | 3,0%   |

<sup>1</sup> Wynik ostatniego procesu przeglądu i oceny nadzorczej („SREP”).

<sup>2</sup> Obliczony jako suma aktywów pomniejszona o sumę kapitału własnego i długu podporządkowanego.

<sup>3</sup> Wskaźnik kredytów zagrożonych, tj. udział kredytów zagrożonych w całym portfelu kredytów udzielonych klientom i bankom

<sup>4</sup> Wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych, tj. udział kredytów zagrożonych i dłużnych papierów wartościowych w całym portfelu kredytów udzielonych klientom i bankom oraz dłużnych papierów wartościowych

<sup>5</sup> Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (fully loaded)

## Jakie są kluczowe ryzyka właściwe dla emitenta?

Poniżej przedstawiono najistotniejsze czynniki ryzyka właściwe dla **emitenta** w momencie sporządzania niniejszego **podsumowania**:

- **Grupa RBI** jest narażona na ryzyko niewykonania zobowiązań przez swoich kontrahentów.
- **Grupa RBI** odczuwała i może nadal odczuwać negatywne skutki kryzysów politycznych, takich jak rosyjska inwazja na Ukrainę, globalnych kryzysów finansowych i gospodarczych, takich jak kryzys zadłużenia (publicznego) w strefie euro, ryzyko opuszczenia Unii Europejskiej lub strefy euro przez jeden lub więcej krajów, jak np. Brexit, oraz innych negatywnych warunków makroekonomicznych i rynkowych, i może być zmuszona do dokonania odpisów z tytułu swoich ekspozycji.
- Ryzyko rynkowe wywierało i może nadal wywierać znaczący niekorzystny wpływ na działalność, pozycję kapitałową i wyniki działalności operacyjnej **Grupy RBI**.
- Mimo że **Grupa RBI** systematycznie dokonuje analizy ryzyka operacyjnego, może ona ponieść znaczące straty w wyniku ryzyka operacyjnego, tzn. ryzyka poniesienia strat z powodu nieprzystosowania lub nieskuteczności procedur wewnętrznych, interakcji międzyludzkich i systemów lub w wyniku zdarzeń zewnętrznych.
- **Emitent** podlega wielu surowym i mającym szeroki zakres zastosowania przepisom i wymogom regulacyjnym.

## Kluczowe informacje na temat papierów wartościowych

### Jakie są główne cechy papierów wartościowych?

#### Klasyfikacja i prawa

**Papiery wartościowe** są oznaczone kodem ISIN AT0000A33Q87 i podlegają prawu austriackiemu. Będą one emitowane w formie trwałego, podlegającego modyfikacji odcinka zbiorczego. Oznacza to, że dokumentowe papiery wartościowe w postaci materialnej nie będą emitowane. Posiadacz **papierów wartościowych** jest uprawniony do otrzymania od **emitenta** każdej należnej kwoty (papiery wartościowe na okaziciela). **Określony nominal papierów wartościowych** wynosi 1 000,00 EUR, a ich łączna kwota główna będzie wynosić maksymalnie 100 000 000,00 EUR. Pierwsza emisja **papierów wartościowych** nastąpi 17.04.2023 po **cenie emisyjnej** wynoszącej 1 000,00 EUR (100,00% **określonego nominalu**).

Zobowiązania **emitenta** z tytułu **papierów wartościowych** stanowią bezpośrednie, niezabezpieczone i niepodporządkowane zobowiązania **emitenta**. W przypadku zastosowania wobec **emitenta** zwykłego postępowania upadłościowego wszelkie roszczenia z tytułu **papierów wartościowych** będą

- podporządkowane w stosunku do wszystkich obecnych lub przyszłych instrumentów lub zobowiązań **emitenta** zgodnie z § 131 ust. 1 i 2 ustawy *Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken* (austriacka ustawa o działaniach naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, zwana dalej „**BaSAG**”),
- równe (i) w stosunku do siebie oraz (ii) wszystkich innych obecnych lub przyszłych niezabezpieczonych zwykłych instrumentów lub zobowiązań uprzywilejowanych **emitenta** (innych niż instrumenty lub zobowiązania uprzywilejowane **emitenta** o wyższym lub niższym stopniu uprzywilejowania bądź wyrażone jako uprzywilejowane lub podporządkowane w stosunku do tychże **papierów wartościowych**) oraz
- uprzywilejowane w stosunku do wszystkich obecnych lub przyszłych roszczeń z tytułu (i) podrzędnych instrumentów lub zobowiązań uprzywilejowanych **emitenta**, które spełniają kryteria instrumentów dłużnych zgodnie z § 131 ust. 3 pkt. 1-3 ustawy **BaSAG** oraz (ii) podporządkowanych instrumentów lub zobowiązań **emitenta**.

**Papiery wartościowe** obejmują Certyfikaty Odwrotnie Zamienne z Barię. Posiadają one następujący kod klasyfikacji EUSIPA 1230. **Papiery wartościowe** zapewniają Inwestorowi (i) pojedynczą stałą płatność odsetek i (ii) zmienny wykup pod koniec okresu trwania **papierów wartościowych** w drodze (a) wypłaty kwoty pieniężnej lub (b) dostawy **instrumentu bazowego**. Płatności odsetek i płatności z tytułu wykupu będą realizowane w EUR. Wykup **papierów wartościowych** ma na celu zapewnienie Inwestorowi stałej kwoty, o ile w danym okresie **instrument bazowy** nie spadnie do lub poniżej **poziomu bariery**. W takim przypadku stała kwota zostanie wymieniona na udział w wynikach **instrumentu bazowego** ograniczony do wysokości **ceny bazowej**.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

- Na wypadek wystąpienia określonych zdarzeń nadzwyczajnych (np. zakłóceń rynku, środków kapitałowych związanych z **instrumentem bazowym**, zmian legislacyjnych) warunki emisji **papierów wartościowych** przyznają **emitentowi** prawo do (i) dopasowania okresów trwania **papierów wartościowych** lub (ii) wcześniejszego wykupu **papierów wartościowych** po obowiązującej wówczas godziwej wartości rynkowej. To, co Inwestor otrzyma w takim przypadku, będzie się różnić od opisów zawartych w niniejszym **podsumowaniu** i może nawet oznaczać całkowitą utratę zainwestowanego kapitału.
- Przed wszczęciem wobec **emitenta** jakiegokolwiek postępowania upadłościowego lub likwidacji właściwy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji może zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami dotyczącymi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków skorzystać z prawa do (i) umorzenia (w tym do zera) zobowiązań **emitenta** z tytułu **papierów wartościowych**, (ii) ich zamiany na akcje lub inne tytuły własności **emitenta**, w każdym przypadku w całości lub w części, lub (iii) zastosowania innego środka w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym m.in. (a) odroczenia zobowiązań, (b) przeniesienia zobowiązań na inny podmiot, (c) zmiany warunków emisji **papierów wartościowych** lub (d) anulowania **papierów wartościowych**.

Więcej informacji na temat **papierów wartościowych** znajduje się w poniższych rozdziałach.

## Oprocentowanie

Odsetki od **papierów wartościowych** są stałe. Inwestor otrzyma płatność odsetek w **terminie zapadalności**. Płatność odsetek stanowić będzie 13,15939%, a wartość ta zostanie dopasowana o długość okresu odsetkowego i pomnożona przez **określony nominal**. Dopasowania o długość okresu odsetkowego dokonuje się poprzez (i) pomnożenie przez rzeczywistą liczbę dni w okresie odsetkowym i (ii) podzielenie przez 365. Oczekuje się, że **kwota odsetek** wyniesie 190,00 EUR.

**Uwaga:** Jeśli jakakolwiek **data płatności odsetek** przypadnie na dzień, który nie jest dniem roboczym, wówczas dana płatność odsetek zostanie przesunięta na pierwszy dzień roboczy następujący bezpośrednio po tejże **dacie płatności odsetek**.

## Wykup

Wykup **papierów wartościowych** ma charakter zmienny. W **terminie zapadalności** Inwestor otrzyma (i) płatność pieniężną lub (ii) określoną liczbę **instrumentu bazowego**. To, co otrzyma Inwestor, będzie uzależnione od (i) określonych cen **instrumentu bazowego** w danych terminach oraz (ii) określonych parametrów **papierów wartościowych**. **Papiery wartościowe** są powiązane z akcjami spółki „AT & S AG”, będącymi przedmiotem obrotu w EUR na giełdzie „Xetra Vienna” i stanowiącymi **instrument bazowy** służący do określenia wartości wykupu. Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN) **instrumentu bazowego** brzmi AT0000969985.

Poniższe tabele zawierają najistotniejsze informacje niezbędne do określenia wartości wykupu.

| Daty                            |  |
|---------------------------------|--|
| <b>Początkowa data wyceny</b>   | 14.04.2023   |
| <b>Data emisji</b>              | 17.04.2023   |
| <b>Ostateczna data wyceny</b>   | 20.09.2024   |
| <b>Termin zapadalności</b>      | 25.09.2024   |
| <b>Okres obserwacji bariery</b> | Począwszy od <b>daty emisji</b> aż do <b>ostatecznej daty wyceny</b> . |
| Parametry                       |  |
| <b>Cena bazowa</b>              | 28,00 EUR  |
| <b>Poziom bariery</b>           | 22,40 EUR  |
| <b>Określony nominal</b>        | 1 000,00 EUR   |
| <b>Waluta produktu</b>          | euro „EUR”   |

| Ceny instrumentu bazowego            |   |
|--------------------------------------|---|
| <b>Początkowa cena referencyjna</b>  | 27,48 EUR   |
| <b>Ostateczna cena referencyjna</b>  | Oficjalna cena zamknięcia <b>instrumentu bazowego</b> na <b>giełdzie</b> dla <b>ostatecznej daty wyceny</b> . |
| <b>Cena referencyjna dla bariery</b> | Każda cena transakcyjna <b>instrumentu bazowego</b> na <b>giełdzie</b> .                                      |
| Instrument bazowy dla wykupu         |   |
| <b>Waluta instrumentu bazowego</b>   | euro „EUR”  |
| <b>Akcje</b>                         | AT & S AG   |
| <b>Giełda</b>                        | Xetra Vienna  |
| <b>ISIN</b>                          | AT0000969985  |

## Zdarzenie barierowe

Wykup uzależniony jest między innymi od zaistnienia lub niezastnienia **zdarzenia barierowego**. **Zdarzenie barierowe** miało miejsce, jeżeli podczas **okresu obserwacji bariery** którakolwiek **cena referencyjna dla bariery** była niższa od **poziomu bariery** lub mu równa.

## Wykup pod koniec okresu trwania

W **terminie zapadalności** Inwestor otrzyma:

- Jeżeli **ostateczna cena referencyjna** będzie wyższa od **ceny bazowej** lub jej równa, Inwestor otrzyma **określony nominal**.
- Jeżeli **ostateczna cena referencyjna** będzie niższa od **ceny bazowej**, lecz nie miało miejsca **zdarzenie barierowe**, wówczas Inwestor otrzyma również **określony nominal**.
- Jeżeli **ostateczna cena referencyjna** będzie niższa od **ceny bazowej**, a **zdarzenie barierowe** miało miejsce, wówczas Inwestor otrzyma określoną liczbę **instrumentu bazowego**. Liczba **instrumentu bazowego**, jaką może otrzymać Inwestor, będzie wynosić 1 000,00 EUR (100,00% **określonego nominalu**) podzielone przez **cenę bazową**. Liczba, jaka ma być przedmiotem dostawy, zostanie zaokrąglona do pięciu miejsc po przecinku. Jeżeli liczba, jaka ma być przedmiotem dostawy, nie będzie liczbą całkowitą, wówczas zamiast dostawy ułamka takiej liczby Inwestorowi zostanie wypłacona równowartość tego ułamka w **walucie produktu**.

**Uwaga:** właściwy ogólny depozytariusz określi depozytariusza, do którego zostanie dostarczony **instrument bazowy** i który może mieć inną siedzibę niż **giełda**.

## Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?

W momencie sporządzania niniejszego **podsumowania emitent** zamierza ubiegać się o dopuszczenie **papierów wartościowych** do obrotu na rynku otwartym (*Freiverkehr*) Giełdy Papierów Wartościowych we Frankfurcie, rynku otwartym (*Freiverkehr*) Giełdy Papierów Wartościowych w Stuttgarcie i Rynku Urzędowym Giełdy Papierów Wartościowych w Wiedniu.

**Emitent** zastrzega sobie prawo do ubiegania się o dopuszczenie **papierów wartościowych** do obrotu na jednym lub kilku dodatkowych rynkach regulowanych lub rynkach państw trzecich bądź na jednej lub kilku dodatkowych wielostronnych platformach obrotu.

Ceny **papierów wartościowych** będą kwotowane przez **emitenta** w procentach **określonego nominalu** (kwotowanie procentowe). W podanej cenie będą uwzględnione naliczone odsetki.

## Jakie są kluczowe rodzaje ryzyka właściwe dla papierów wartościowych?

Poniżej przedstawiono najistotniejsze czynniki ryzyka właściwe dla **papierów wartościowych** w momencie sporządzania niniejszego **podsumowania**:

### Ryzyka związane ze szczególną strukturą papierów wartościowych

- W przypadku niekorzystnego kształtowania się odpowiedniej ceny **instrumentu bazowego** możliwa jest całkowita utrata zainwestowanego kapitału. W wyniku efektu dźwigni ryzyko jest znacznie wyższe. Niekorzystne zmiany **instrumentu bazowego** obejmują np. spadek **instrumentu bazowego**, szczególnie do lub poniżej **poziomu bariery**.
- Zmiany implikowanej zmienności **instrumentu bazowego** mogą mieć istotny wpływ na cenę rynkową **papierów wartościowych**.
- Zmiany którejkolwiek z odpowiednich rynkowych stóp procentowych – w tym spreadu stóp procentowych związanego z **emitentem** – mogą mieć istotny wpływ na cenę rynkową **papierów wartościowych**.

### Ryzyka wynikające z rodzaju instrumentu bazowego

- Jeżeli (i) oczekiwana kwota lub termin wypłaty przyszłej dywidendy ulegnie zmianie lub (ii) rzeczywista kwota lub termin wypłaty będą odmienne od oczekiwanych wartości, może mieć to niekorzystny wpływ na wartość rynkową **papierów wartościowych**.

### Ryzyka związane z instrumentem bazowym, lecz niezależne od rodzaju instrumentu bazowego

- Wolumen obrotów **instrumentu bazowego** może stać się tak niski, że niekorzystnie wpłynie na wartość rynkową **papierów wartościowych** lub **papiery wartościowe** zostaną wykupione wcześniej po cenie niekorzystnej dla Inwestora.
- **Emitent** może prowadzić działalność handlową wywierającą bezpośredni lub pośredni wpływ na **instrument bazowy**, co może negatywnie wpłynąć na cenę rynkową **instrumentu bazowego**.
- Nieprzewidziane zdarzenia związane z **instrumentem bazowym** mogą wymagać podjęcia przez **emitenta** decyzji, które – z perspektywy czasu – mogą okazać się niekorzystne dla Inwestora.

### Ryzyka niezależne od instrumentu bazowego, emitenta i szczególnej struktury papierów wartościowych

- Po zaistnieniu zdarzenia nadzwyczajnego **emitent** ma prawo opóźnić wcześniejszy wykup o okres do sześciu miesięcy, przy czym każde takie opóźnienie lub jego zaniechanie może mieć negatywny wpływ na wartość **papierów wartościowych** aż do całkowitej utraty zainwestowanego kapitału.
- Rozwój, kontynuacja lub płynność dowolnego rynku obrotu poszczególnymi seriami **papierów wartościowych** są niepewne, w związku z czym Inwestor ponosi ryzyko, że nie będzie w stanie sprzedać swoich **papierów wartościowych** przed terminem zapadalności lub po godziwej cenie
- W przypadku zastosowania wobec **emitenta** lub niektórych w pełni skonsolidowanych spółek córek instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji miałyby prawo do anulowania, umorzenia lub konwersji roszczeń Inwestora z tytułu **papierów wartościowych**, co spowodowałoby dla niego straty.

## Kluczowe informacje na temat oferty publicznej papierów wartościowych i/lub dopuszczenia do obrotu na rynku regulowanym

### Na jakich warunkach i zgodnie z jakim harmonogramem mogę inwestować w dane papiery wartościowe?

Począwszy od **daty emisji** Inwestor może nabyć **papiery wartościowe** od **emitenta** przez pośrednika finansowego. Po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku o dopuszczenie **papierów wartościowych** do obrotu w danym systemie obrotu Inwestor może nabyć **papiery wartościowe** również w tymże systemie. Cena, po której Inwestor może nabyć **papiery wartościowe**, zostanie podana przez **emitenta** lub odpowiedni system obrotu i będzie podlegała stałym dopasowaniom przez **emitenta** w celu odzwierciedlenia aktualnej sytuacji rynkowej. Informacje o systemach obrotu, w których **emitent** zamierza ubiegać się o dopuszczenie **papierów wartościowych** do obrotu, zostały zawarte powyżej w podrozdziale „Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?”.

| Szczegóły inwestycji        |  |
|-----------------------------|--|
| <b>Data emisji</b>          | 17.04.2023   |
| <b>Cena emisyjna</b>        | 1 000,00 EUR (100,00% <b>określonego nominalu</b> ). |
| <b>Min. kwota wykonania</b> | 1 000,00 EUR   |

Ostatnim dniem, w którym Inwestor może nabyć **papiery wartościowe** będzie 20.09.2024, przy czym **emitent** może zdecydować o wcześniejszym zakończeniu oferty.

**Uwaga:** Oferta, sprzedaż, dostawa lub przeniesienie **papierów wartościowych** mogą być ograniczone przepisami ustawowymi, regulacjami lub innymi przepisami prawa.

### Jakie koszty są związane z papierami wartościowymi?

Tabela po prawej stronie przedstawia koszty związane z **papierami wartościowymi** oszacowane przez **emitenta** w momencie sporządzania niniejszego **podsumowania**.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie dotyczące kosztów wymienionych w tabeli:

- Wszystkie koszty zostały uwzględnione odpowiednio w **cenie emisyjnej** lub w notowanej cenie **papierów wartościowych**. Odnoszą się one

| Koszty powiązane  |                           |
|---|---------------------------|
| <b>Jednorazowe koszty wejścia</b> <sup>§</sup>                          | 37,8034 EUR (3,780344%)   |
| <b>Jednorazowe koszty wyjścia w trakcie okresu trwania</b> <sup>§</sup> | -32,8034 EUR (-3,280344%) |
| <b>Jednorazowe koszty wyjścia pod koniec okresu trwania</b>             | Brak                      |
| <b>Koszty bieżące (łącznie w skali roku)</b>                            | Brak                      |

<sup>§</sup> Podany procent odnosi się do **określonego nominalu**.



- do łącznej kwoty głównej równej **określonego nominalowi**.
- Jednorazowe koszty wejścia są naliczane odpowiednio w momencie subskrypcji lub zakupu **papierów wartościowych**.
- Jednorazowe koszty wyjścia w trakcie okresu trwania są naliczane w momencie sprzedaży lub wykonania **papierów wartościowych** przed terminem zapadalności.
- Jednorazowe koszty wyjścia pod koniec okresu trwania są naliczane w momencie wykupu **papierów wartościowych**.
- Koszty bieżące są naliczane systematycznie w okresie posiadania **papierów wartościowych**.
- W trakcie okresu trwania **papierów wartościowych** rzeczywiste koszty mogą się różnić od kosztów przedstawionych w tabeli, np. ze względu na różnice w premiach i rabatach zawartych w notowanych cenach **papierów wartościowych**.
- W przypadku naliczenia ujemnych kosztów wyjścia koszty te zrekompensują część poniesionych wcześniej kosztów wejścia. Należy oczekiwać, że koszty te będą zmierzały do zera, gdyż pozostały okres trwania **papierów wartościowych** ulega skróceniu.

Każdy oferent **papierów wartościowych** może obciążyć Inwestora dalszymi kosztami. Koszty takie będą ustalane pomiędzy oferentem a Inwestorem.

### **Dlaczego dany prospekt jest sporządzany?**

Korzyści płynące dla **emitenta** z oferowania **papierów wartościowych** wynikają z zysków z części kosztów wejścia i wyjścia **papierów wartościowych** (informacje na temat kosztów zostały zawarte powyżej w podrozdziale „Jakie koszty są związane z papierami wartościowymi?”). Kwoty netto przychodów przypadające na **określony nominal papierów wartościowych** stanowiąc będzie **cena emisyjna** pomniejszona o wszelkie koszty emisji. **Emitent** oszacował swoje koszty emisji przypadające na tę serię **papierów wartościowych** na około 200,00 EUR.

Przychody netto z emisji **papierów wartościowych** mogą zostać przeznaczone przez **emitenta** na ogólne cele korporacyjne.

### **Znaczące konflikty interesów**

Następujące czynności podejmowane przez **emitenta** są narażone na potencjalne konflikty interesów, gdyż mogą mieć wpływ na cenę rynkową **instrumentu bazowego**, a tym samym również na wartość rynkową **papierów wartościowych**:

- **Emitent** może uzyskać poufne informacje dotyczące **instrumentu bazowego**, które mogą być istotne dla wyników lub wyceny **papierów wartościowych**, i nie zobowiązuje się do ujawnienia tych informacji Inwestorowi.
- **Emitent** prowadzi zazwyczaj działalność związaną z obrotem **instrumentem bazowym** (i) w celu zabezpieczenia **papierów wartościowych** lub (ii) na rachunek własny bądź inny zarządzany przez niego rachunek lub (iii) w ramach realizacji zleceń klientów. Jeżeli **emitent** nie jest (już) w pełni zabezpieczony przed ryzykiem cenowym **papierów wartościowych**, wówczas jakkolwiek wpływ na wartość rynkową **papierów wartościowych**, który będzie niekorzystny dla Inwestora, spowoduje korzystną zmianę sytuacji ekonomicznej **emitenta** i odwrotnie.

# NOTA DI SINTESI DELL'EMISSIONE IN ITALIANO

## Introduzione

Il presente documento (la “**nota di sintesi**”) è stato redatto 17/04/2023 da Raiffeisen Bank International AG (l’**emittente**) allo scopo di fornire informazioni chiave sui titoli identificati con il codice ISIN AT0000A33Q87 (i “**titoli**”) e sull’**emittente** a tutti i potenziali investitori (“**voi**” in quanto lettori del presente documento). La **nota di sintesi** dovrebbe essere letta come un’introduzione al **prospetto** dei **titoli** e intende aiutare i lettori a comprendere la natura e i rischi dei **titoli** e dell’**emittente**. Il prospetto (il “**prospetto**”) è costituito (i) dalla nota informativa sui titoli di Raiffeisen Bank International AG approvata il 30/11/2022 (e successive modifiche, la “**nota informativa sui titoli**”), (ii) dal documento di registrazione di Raiffeisen Bank International AG approvato il 08/07/2022 (e successive modifiche, il “**documento di registrazione**” e insieme alla **nota informativa sui titoli**, il “**prospetto di base**”), (iii) dalle condizioni definitive dell’offerta (le “**condizioni definitive dell’offerta**”) e (iv) dalla **nota di sintesi**. Diversamente dalla **nota di sintesi**, il **prospetto** contiene tutti i dettagli rilevanti dei **titoli**.

La denominazione legale dell’**emittente** è “Raiffeisen Bank International AG”. La sede legale dell’**emittente** è Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria. Il codice identificativo del soggetto giuridico (LEI) è 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Il numero di telefono generale dell’**emittente** è +43-1-71707-0, mentre la sua pagina web è www.rbinternational.com. L’indirizzo di posta elettronica a cui inviare richieste relative ai **titoli** è info@raiffeisencertificates.com, mentre quello per eventuali reclami è complaints@raiffeisencertificates.com. La pagina web dell’**emittente** rilevante per i **titoli** è raiffeisencertificates.com.

La **nota informativa sui titoli** è stata preparata in relazione al Programma di Titoli Strutturati dell’**emittente** ed è stata approvata in data 30/11/2022 da Österreichische Finanzmarktaufsicht (Autorità di vigilanza austriaca sui servizi finanziari, “**FMA**”). L’indirizzo di **FMA** è Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna, Austria. Il **documento di registrazione** è stato approvato in data 08/07/2022 dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (la commissione di vigilanza del settore finanziario in Lussemburgo, la “**CSSF**”). L’indirizzo di **CSSF** è 283, route d’Arlon, 1150 Lussemburgo, Lussemburgo.

Si prega di osservare quanto segue:

- State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.
- Qualsiasi decisione di investire nei **titoli non** dovrebbe basarsi soltanto sull’esame della **nota di sintesi**, ma sull’esame del **prospetto** completo da parte dell’investitore.
- Potreste incorrere in una perdita parziale o persino totale del capitale investito.
- Qualora sia proposto un ricorso dinanzi all’organo giurisdizionale in merito alle informazioni contenute nel **prospetto**, l’investitore ricorrente potrebbe essere tenuto, a norma del diritto nazionale, a sostenere le spese di traduzione del **prospetto** prima dell’inizio del procedimento.
- La responsabilità civile incombe sull’**emittente** solo nel caso in cui (i) la **nota di sintesi** risulti fuorviante, imprecisa o incoerente quando letta insieme con le altre parti del **prospetto**, o (ii) non offra, quando letta insieme con le altre parti del **prospetto**, le informazioni chiave per aiutare gli investitori al momento di valutare l’opportunità di investire in tali **titoli**.

## Informazioni fondamentali concernenti l’emittente

### Chi è l’emittente dei titoli?

La forma giuridica dell’**emittente** è una società per azioni di durata illimitata ai sensi della Legge austriaca. La sede legale dell’**emittente** è Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria. Il codice identificativo del soggetto giuridico (LEI) dell’**emittente** è 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Principali attività dell’emittente

RBI Group (ogni riferimento a “**RBI Group**” va inteso come riferimento all’**emittente** e alle sue società controllate consolidate integralmente come insieme) è un gruppo bancario universale che offre prodotti bancari e finanziari nonché servizi sia a clienti retail che customer, istituti finanziari e a enti del settore pubblico prevalentemente in Austria, in Europa Centrale, dell’Est e del Sud (complessivamente nei Paesi “**CEE**”) o con un legame con tutti i Paesi menzionati. Nei Paesi **CEE**, l’**emittente** opera attraverso la sua rete di banche sussidiarie controllate a maggioranza dell’**emittente**, società di leasing e numerosi fornitori di servizi finanziari specializzati.

### Principali azionisti dell’emittente

L’**emittente** è controllata a maggioranza dalle Banche regionali Raiffeisen che, insieme, detengono circa 58,8% delle azioni emesse dall’**emittente** in data 31/12/2022. Il capitale flottante delle azioni emesse dall’**emittente** è 41,2%.

Nella tabella sulla destra sono indicate le percentuali delle azioni circolanti effettivamente detenute dai principali azionisti dell’**emittente**, le Banche regionali Raiffeisen. L’**emittente** non è a conoscenza di altri azionisti che detengano effettivamente più del 4% delle azioni dell’**emittente**. Le Banche regionali Raiffeisen non hanno diritto di voto diversi da quelli di altri azionisti.

| Azionisti dell’emittente<br>(azioni ordinarie detenute direttamente e/o indirettamente) | Capitale azionario |
|---|--------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG  | 22,6%              |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG   | 10,0%              |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                                 | 9,5%               |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG  | 3,7%               |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen   | 3,6%               |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH             | 3,5%               |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                               | 3,0%               |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                              | 2,9%               |

I dati indicati nella tabella sono tratti da informazioni interne con data 31/12/2022 e non sono comprensivi delle 510.450 azioni proprie.

|  |               |
|--|---------------|
| <b>Subtotale Banche regionali Raiffeisen</b> | <b>58,8%</b>  |
| <b>Subtotale capitale flottante</b>          | <b>41,2%</b>  |
| <b>Totale</b>                                | <b>100,0%</b> |

#### Principali amministratori delegati dell'emittente

I principali amministratori delegati dell'emittente sono i membri del suo Consiglio di Amministrazione: Johann Strobl (presidente), Andreas Gschwenter, Lukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher e Andrii Stepanenko.

#### Revisori legali dell'emittente

Il revisore legale esterno indipendente dell'emittente è Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Vienna, Austria, membro della *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer* (l'Ordine austriaco degli esperti contabili e dei revisori).

Il revisore legale esterno indipendente dell'emittente per l'esercizio conclusosi il 31 dicembre 2020 era KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (FN 269873 y), Porzellangasse 51, 1090 Vienna, Austria, membro della *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer* (l'Ordine austriaco degli esperti contabili e dei revisori).

#### Quali sono le informazioni finanziarie fondamentali relative all'emittente?

Le seguenti informazioni finanziarie relative all'emittente si basano sui bilanci d'esercizio consolidati approvati dell'emittente dell'esercizio terminato in data 31/12/2022 e 31/12/2021.

#### Conto economico consolidato

|   | Bilanci consolidati approvati<br>(in milioni di euro) |            |
|---|---|------------|
|   | 31/12/2022  | 31/12/2021 |
| Margine di interesse                            | 5.053   | 3.327      |
| Ricavi netti da commissioni e compensi          | 3.878   | 1.985      |
| Perdite di valore sulle attività finanziarie    | -949  | -295       |
| Ricavi commerciali netti e risultato fair value | 663   | 53         |
| Risultato operativo                             | 6.158   | 2.592      |
| Utile/perdita di esercizio consolidato          | 3.627   | 1.372      |

#### Stato patrimoniale

|   | Bilanci consolidati approvati<br>(in milioni di euro) |            | Processo di revisione e valutazione prudenziale <sup>1</sup> |
|---|---|------------|--|
|   | 31/12/2022  | 31/12/2021 |  |
| Attività totali                         | 207.057   | 192.101    |  |
| Debito di primo rango <sup>2</sup>      | 185.590   | 173.460    |  |
| Debiti subordinati                      | 2.703   | 3.165      |  |
| Crediti clienti                         | 103.230   | 100.832    |  |
| Raccolta da clienti                     | 125.099   | 115.153    |  |
| Capitale Proprio                        | 18.764  | 15.475     |  |
| NPL ratio <sup>3</sup>                  | 1,8%  | 1,8%       |  |
| NPE ratio <sup>4</sup>                  | 1,6%  | 1,6%       |  |
| CET 1 ratio (fully loaded) <sup>5</sup> | 15,6%   | 13,1%      | 10,66%   |
| Total capital ratio (fully loaded)      | 20,0%   | 17,6%      | 15,12%   |
| Leverage ratio (fully loaded)           | 7,1%  | 6,1%       | 3,0%   |

<sup>1</sup> Il risultato dell'ultimo processo di revisione e valutazione prudenziale ("SREP").

<sup>2</sup> Calcolato come attività totali meno capitale complessivo e debito subordinato.

<sup>3</sup> La non-performing loans ratio, ovvero la percentuale dei crediti deteriorati in relazione all'intero portafoglio di crediti verso clienti e banche.

<sup>4</sup> La non-performing exposure ratio, ovvero la percentuale dei crediti deteriorati e dei titoli di debito in relazione all'intero portafoglio di crediti verso clienti e banche e titoli di debito.

<sup>5</sup> La common equity tier 1 ratio (fully loaded).

## Quali sono i principali rischi specifici dell'emittente?

Di seguito troverete elencati i principali fattori di rischio materiale specifici dell'**emittente** al momento della redazione della presente **nota di sintesi**:

- **RBI Group** è esposto al rischio di inadempimento delle sue controparti.
- **RBI Group** è stato e potrebbe continuare a essere influenzato negativamente da crisi politiche quali l'invasione russa in Ucraina, dalle crisi finanziarie ed economiche globali come quelle riguardanti la crisi dei debiti (sovrani) nell'Eurozona, il rischio che uno o più Paesi abbandonino l'Unione Europea o l'Eurozona (come il Brexit), e altri sviluppi macroeconomici o di mercato negativi e potrebbe dover ridurre il valore delle sue esposizioni.
- Le attività, la posizione di capitale e i risultati delle operazioni di **RBI Group** sono stati influenzati, e potrebbero continuare ad esserlo, in modo significativamente negativo dai rischi di mercato.
- Nonostante **RBI Group** analizzi periodicamente i rischi operativi, potrebbe subire perdite sostanziali risultanti dal rischio operativo, ovvero il rischio di perdite dovute a processi interni, interazioni e sistemi inadeguati o privi di successo o eventi esterni.
- L'**emittente** è soggetta a numerose regole ed obblighi regolatori severi ed esaurienti.

## Informazioni fondamentali concernenti l'emittente

### Quali sono le principali caratteristiche dei titoli?

#### Classificazione e diritti

I **titoli** sono identificati dal codice ISIN AT0000A33Q87 e sono regolati dal Diritto Austriaco. I **titoli** saranno rappresentati da un certificato globale modificabile permanente al portatore, il che equivale a dire che non verranno emessi titoli definitivi. Il corrispettivo portatore dei **titoli** è autorizzato a riscuotere l'importo dovuto dall'**emittente** (titoli al portatore). L'**importo nominale** dei **titoli** è EUR 1.000,00 e il loro ammontare nominale complessivo sarà pari a EUR 100.000.000,00. L'emissione iniziale dei **titoli** avrà luogo in data 17/04/2023 ad un **prezzo di emissione** pari a EUR 1.000,00 (100,00% dell'**importo nominale**).

Le obbligazioni dell'**emittente** derivanti dai **titoli** rappresentano obbligazioni dirette, non garantite e non subordinate dell'**emittente**. In caso di normale procedura di insolvenza (procedura fallimentare) dell'**emittente**, ogni diritto derivante dai **titoli** verrà considerato in rango

- junior rispetto a tutti gli strumenti oppure obbligazioni presenti o future dell'**emittente** ai sensi di § 131(1) e (2) *Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken* (legge federale austriaca sul risanamento e la risoluzione delle banche "**BaSAG**"),
- equiparabile (i) agli altri e (ii) a tutti gli strumenti oppure obbligazioni i presenti o future non garantite ordinarie senior dell'**emittente** (che non siano strumenti oppure obbligazioni senior dell'**emittente** considerate o espresse come senior o junior rispetto ai **titoli**), e
- senior rispetto a tutti i diritti presenti o futuri derivanti da (i) strumenti oppure obbligazioni senior non preferred dell'**emittente** che rispettino i criteri degli strumenti di debito ai sensi di § 131(3)(1) e (3) **BaSAG**, e (ii) degli strumenti oppure obbligazioni subordinate dell'**emittente**.

I **titoli** sono Barrier Reverse Convertibles. La corrispettiva classificazione EUSIPA è 1230. I **titoli** vi concedono (i) un pagamento singolo fisso dell'interesse e (ii) un riscatto variabile alla scadenza dei **titoli** mediante (a) pagamento in contanti dell'importo oppure (b) consegna del **sottostante**. I pagamenti dell'interesse e del riscatto avverranno in EUR. Il riscatto dei **titoli** è pensato per concedervi un importo minimo fisso a meno che il **sottostante** raggiunga o scenda sotto il **livello barriera** durante un dato periodo. In tale caso, l'importo fisso verrà sostituito da una partecipazione alla performance del **sottostante** limitata al **livello strike**.

Si prega di osservare quanto segue:

- Le condizioni contrattuali dei **titoli** garantiscono all'**emittente**, al presentarsi di particolari eventi straordinari (come perturbazioni di mercato, misure a favore del capitale relative al **sottostante**, modifiche legislative), il diritto (i) di modificare la scadenza dei **titoli** oppure (ii) di riscattare anticipatamente i **titoli** al prevalente giusto valore di mercato del momento. In un tale caso ciò che riceverete sarà diverso da quanto descritto nella presente **nota di sintesi** e potrebbe persino includere una perdita totale del capitale investito.
- Prima di un'eventuale procedura di insolvenza o liquidazione dell'**emittente**, l'autorità di risoluzione competente potrebbe, conformemente alla procedura di risoluzione bancaria valida, esercitare il potere di (i) ridurre (incluso azzerare) le obbligazioni dell'**emittente** derivanti dai **titoli**, (ii) convertirle in azioni o altri strumenti di proprietà dell'**emittente**, in entrambi i casi interamente o parzialmente, oppure (iii) mettere in pratica un qualsiasi altra misura di risoluzione, incluse per esempio (a) una dilazione delle obbligazioni, (b) un trasferimento delle obbligazioni ad un'altra entità, (c) un adeguamento delle scadenze dei **titoli**, oppure (d) una cancellazione dei **titoli**.

Per ulteriori dettagli relativi ai **titoli** consultare i seguenti paragrafi.

#### Interesse

L'interesse dei **titoli** è fisso. Riceverete un pagamento dell'interesse alla **data di scadenza**. Il pagamento dell'interesse sarà 13,15939% modificato in base alla lunghezza del periodo d'interesse e moltiplicato per l'**importo nominale**. La rettifica in base alla lunghezza del periodo d'interesse viene effettuata mediante (i) moltiplicazione per il numero attuale di giorni all'interno del periodo d'interesse e (ii) divisione per 365. L'**importo dell'interesse** dovrebbe essere EUR 190,00.

**Si prega di osservare quanto segue:** Qualora una **data di pagamento dell'interesse** cada in un giorno lavorativo, il corrispettivo pagamento dell'interesse sarà rinviato al primo giorno lavorativo immediatamente successivo a tale **data di pagamento dell'interesse**.

#### Riscatto

Il riscatto dei **titoli** è variabile. Alla **data di scadenza** riceverete (i) un pagamento monetario oppure (ii) un determinato numero di unità di **sottostante**. Quello che riceverete dipende da (i) determinati prezzi del **sottostante** a determinate date e da (ii) determinati parametri dei **titoli**. I **titoli** si riferiscono, come **sottostante** per la determinazione del riscatto, alle azioni di "AT & S AG" negoziate in EUR sulla borsa "Xetra Vienna". Il codice internazionale di identificazione dei titoli (ISIN) del **sottostante** è AT0000969985.

Nelle seguenti tabelle sono raffigurate le principali informazioni chiave indispensabili per la determinazione del riscatto.

| Date  |   |
|---|---|
| <b>Data di valutazione iniziale</b>           | 14/04/2023  |
| <b>Data di emissione</b>                      | 17/04/2023  |
| <b>Data di valutazione finale</b>             | 20/09/2024  |
| <b>Data di scadenza</b>                       | 25/09/2024  |
| <b>Periodo di osservazione della barriera</b> | Dalla <b>data di emissione</b> alla <b>data di valutazione finale</b> . |
| Parametri                                     |   |
| <b>Livello strike</b>                         | EUR 28,00   |
| <b>Livello barriera</b>                       | EUR 22,40   |
| <b>Importo nominale</b>                       | EUR 1.000,00  |

| <b>Valuta del prodotto</b>                  | Euro "EUR"   |
|---|--|
| Prezzi del sottostante                      |  |
| <b>Prezzo iniziale di riferimento</b>       | EUR 27,48  |
| <b>Prezzo di riferimento finale</b>         | Il prezzo di chiusura ufficiale del <b>sottostante</b> sulla <b>borsa</b> per la <b>data di valutazione finale</b> . |
| <b>Prezzo di riferimento della barriera</b> | Ogni prezzo negoziato del <b>sottostante</b> sulla <b>borsa</b> .  |
| Sottostante per il riscatto                 |  |
| <b>Valuta del sottostante</b>               | Euro "EUR"   |
| <b>Azioni</b>                               | AT & S AG  |
| <b>Borsa</b>                                | Xetra Vienna   |
| <b>ISIN</b>                                 | AT0000969985   |

### Evento barriera

Il riscatto dipende, tra l'altro, dal verificarsi o meno di un **evento barriera**. Un **evento barriera** si considera verificato nel momento in cui un **prezzo di riferimento della barriera**, durante il **periodo di osservazione della barriera**, sia stato minore o uguale al **livello barriera**.

### Riscatto al termine del periodo di validità

Alla **data di scadenza** riceverete:

- Qualora il **prezzo di riferimento finale** sia maggiore o uguale al **livello strike**, riceverete l'**importo nominale**.
- Qualora il **prezzo di riferimento finale** sia minore del **livello strike**, ma non si sia verificato nessun **evento barriera**, riceverete anche l'**importo nominale**.
- Qualora il **prezzo di riferimento finale** sia minore del **livello strike** e si sia verificato un **evento barriera**, riceverete un determinato numero di unità di **sottostante**. Il numero di unità di **sottostante** che potreste ricevere sarà pari a EUR 1.000,00 (100,00% dell'**importo nominale**) diviso per il **livello strike**. Il numero da consegnare verrà arrotondato a cinque decimali. Qualora il numero da consegnare non sia un numero intero, al posto della consegna della parte non integra di tale numero riceverete il pagamento dell'equivalente monetario di tale parte non integra nella **valuta del prodotto**.

**Si prega di osservare quanto segue:** il depositario comune rilevante determinerà il depositario a cui verrà consegnato il **sottostante** e che potrebbe avere una sede diversa da quella della **borsa**.

### Dove saranno negoziati i titoli?

Al momento della redazione della presente **nota di sintesi**, l'**emittente** intende richiedere l'ammissione dei **titoli** sul *Freiverkehr* (mercato aperto) della Borsa di Francoforte, sul *Freiverkehr* (mercato aperto) della Borsa di Stoccarda e sul Mercato Ufficiale della Borsa di Vienna AG.

L'**emittente** si riserva il diritto di richiedere l'ammissione dei **titoli** alle quotazioni su uno o più mercati regolamentati aggiuntivi, mercati di un paese terzo o sistemi multilaterali di negoziazione.

I prezzi dei **titoli** verranno quotati dall'**emittente** in percentuale rispetto all'**importo nominale** (quotazione in percentuale). L'interesse maturato verrà incluso nel prezzo quotato.

### Quali sono i principali rischi specifici dei titoli?

Di seguito verranno elencati i principali fattori di rischio materiale specifici dei **titoli** al momento della redazione della presente **nota di sintesi**:

#### Rischi legati alla particolare struttura dei titoli

- Se il prezzo rilevante del **sottostante** si è sviluppato in modo svantaggioso, è possibile una perdita totale del capitale investito. A causa dell'effetto leva, questo rischio è aumentato significativamente. Gli sviluppi svantaggiosi del **sottostante** incluso per es. la discesa del **sottostante**, in particolar modo fino o al di sotto del **livello barriera**.
- Eventuali modifiche della volatilità implicita del **sottostante** potrebbero avere un impatto significativo sul prezzo di mercato dei **titoli**.
- Eventuali modifiche di un rilevante tasso di interesse di mercato, incluso il differenziale del tasso di interesse legato all'**emittente**, potrebbero avere un impatto significativo sul prezzo di mercato dei **titoli**.

#### Rischi derivanti dal tipo di sottostante

- Qualora (i) l'importo atteso o la data del pagamento del dividendo futuro cambiasse o (ii) l'importo attuale o la data di pagamento differisse dai numeri attesi, si potrebbe assistere ad un influsso negativo sul valore di mercato dei **titoli**.

#### Rischi collegati alla presenza del sottostante, ma indipendenti dal tipo di sottostante

- Il volume di scambio del **sottostante** può abbassarsi a tal punto da influire negativamente sul valore di mercato dei **titoli** o causare un riscatto anticipato dei **titoli** ad un prezzo per voi svantaggioso.

- L'**emittente** potrebbe effettuare negoziazioni che influiscono in modo diretto o indiretto sul **sottostante** con ripercussioni negative sul prezzo di mercato dello stesso **sottostante**.
- Eventuali eventi impreveduti legati al **sottostante** potrebbero comportare delle decisioni da parte dell'**emittente** che a loro volta potrebbero per voi dimostrarsi, da un punto di vista retrospettivo, svantaggiose.

#### Rischi indipendenti dal **sottostante**, dall'**emittente** e dalla particolare struttura dei **titoli**

- L'**emittente** ha il diritto di ritardare un riscatto anticipato a seguito del verificarsi di un evento straordinario per una durata massima di sei mesi, laddove un qualsiasi ritardo del genere o la sua cancellazione può avere un impatto negativo sul valore dei **titoli** fino a una perdita totale del capitale investito.
- L'evoluzione, la continuazione o la liquidità di un qualsiasi mercato commerciale per una particolare serie di **titoli** è incerta, e pertanto i sarete esposti al rischio di non essere in grado di vendere i vostri **titoli** prima della loro scadenza al prezzo intero o ad un prezzo giusto.
- Qualora si applicassero strumenti di risoluzione all'**emittente** oppure a determinate società controllate consolidate integralmente, le autorità di risoluzione avrebbero facoltà di annullare, svalutare o convertire i vostri diritti derivanti dai **titoli**, imponendovi così delle perdite.

## Informazioni fondamentali sull'offerta pubblica dei titoli e/o all'ammissione degli stessi alla negoziazione su mercato regolamentato

### A quali condizioni posso investire in questo titolo e qual è il calendario previsto?

A partire dalla **data di emissione**, potrete acquistare i **titoli** attraverso un intermediario finanziario dall'**emittente**. A seguito dell'ammissione dei **titoli** alle quotazioni presso una sede di negoziazione potrete acquistare i **titoli** presso tale sede di negoziazione. Il prezzo di acquisto dei **titoli** verrà fornito dall'**emittente** o dalla sede di negoziazione rilevante e verrà continuamente modificato dall'**emittente** in modo tale da rispecchiare l'attuale situazione di mercato. Per ulteriori informazioni sulle sedi di negoziazione in cui l'**emittente** intende richiedere l'ammissione dei **titoli** alle quotazioni, vedasi il paragrafo "Dove saranno negoziati i titoli?" in alto.

| Dettagli di investimento        |  |
|---------------------------------|--|
| <b>Data di emissione</b>        | 17/04/2023   |
| <b>Prezzo di emissione</b>      | EUR 1.000,00 (100,00% dell' <b>importo nominale</b> ). |
| <b>Importo min. negoziabile</b> | EUR 1.000,00   |

L'ultimo giorno in cui potrete acquistare i **titoli** sarà il 20/09/2024, laddove l'**emittente** potrebbe decidere di terminare l'offerta prima.

**Si prega di osservare quanto segue:** L'offerta, la vendita, la consegna o il trasferimento dei **titoli** potrebbero essere soggetti a restrizioni dovute da leggi, regolamento o altre disposizioni legali.

### Quali sono i costi associati ai titoli?

Nella tabella sulla destra sono indicati i costi associati ai **titoli** secondo i calcoli dell'**emittente** al momento della redazione della presente **nota di sintesi**.

Si prega di osservare quanto segue in merito ai costi indicati nella tabella:

- Tutti i costi sono inclusi nel **prezzo di emissione** oppure nel prezzo quotato dei **titoli**. Si riferiscono ad un ammontare nominale complessivo equivalente all'**importo nominale**.
- I costi di ingresso una tantum insorgono alla sottoscrizione oppure all'acquisto dei **titoli**.
- I costi di uscita una tantum durante il periodo di validità insorgono nel momento in cui i **titoli** vengono venduti o esercitati prima della scadenza.
- I costi di uscita una tantum al termine del periodo di validità insorgono al momento del riscatto dei **titoli**.
- I costi correnti insorgono continuamente durante la detenzione dei **titoli**.
- Durante il periodo di validità dei **titoli**, i costi attuali potrebbero differire dai costi indicati nella tabella, per es. a seguito di diversi supplementi e sconti sui prezzi quotati dei **titoli**.
- Nel caso in cui insorgano costi di uscita negativa, questi compenseranno parti dei costi di ingresso subentrati precedentemente. Tali costi dovrebbero tendere sempre più allo zero man mano che il periodo di validità restante dei **titoli** si avvicina alla fine.

| Costi associati   |                              |
|---|------------------------------|
| <b>Costi di ingresso una tantum <sup>§</sup></b>                              | EUR 37,8034<br>(3,780344%)   |
| <b>Costi di uscita una tantum durante il periodo di validità <sup>§</sup></b> | EUR -32,8034<br>(-3,280344%) |
| <b>Costi di uscita una tantum al termine del periodo di validità</b>          | Nessuno                      |
| <b>Costi correnti (calcolati per l'intero anno)</b>                           | Nessuno                      |

<sup>§</sup> La percentuale indicata si riferisce all'**importo nominale**.

Ogni offerente dei **titoli** potrebbe richiedervi ulteriori spese. Tali spese verranno accordate insieme all'offerente.

### Perché è stata redatta la presente nota di sintesi?

L'interesse dell'**emittente** nell'offerta dei **titoli** consiste nella generazione di profitti da parte dei costi di ingresso e di uscita dei **titoli** (vedasi il paragrafo relativo ai costi "Quali sono i costi associati ai titoli?" in alto). L'importo netto dei proventi per **importo nominale** dei **titoli** sarà pari al **prezzo di emissione** al netto dei costi di emissione. Secondo una stima dell'**emittente** i suoi costi di emissione per questa serie di **titoli** ammontano a circa EUR 200,00.

I proventi netti derivanti dall'emissione dei **titoli** possono essere impiegati dall'**emittente** per scopi aziendali generali.

### Principali conflitti di interesse

Le seguenti attività svolte dall'**emittente** presentano dei potenziali conflitti di interesse in quanto possono influire sul prezzo di mercato del **sottostante** e pertanto sul valore dei **titoli**:

- L'**emittente** potrebbe acquisire informazioni non di dominio pubblico sul **sottostante** che potrebbero essere rilevanti per la performance o la valutazione dei **titoli**; l'**emittente** non si impegna a mettervi al corrente di tali informazioni.
- L'**emittente** è solito svolgere attività di negoziazioni sul **sottostante**, (i) per fini di copertura rischio relativi ai **titoli** oppure (ii) per la gestione di conti propri dell'**emittente** e da esso gestiti, oppure (iii) per l'esecuzione di ordini per conto dei clienti. Qualora l'**emittente** non abbia (più) una piena copertura in merito al rischio legato ai prezzi dei **titoli**, ogni impatto per voi svantaggioso sul valore di mercato dei **titoli** avrà un risvolto vantaggioso sulla situazione economica dell'**emittente** e viceversa.

# SHRnutí SPECIFICKÉ PRO EMISI V ČESKÉM JAZYCE

## Úvod

Tento dokument („**shrnutí**“) byl sestaven dne 17. 4. 2023 společností Raiffeisen Bank International AG („**emitent**“), aby poskytl klíčové informace o cenných papírech identifikovaných prostřednictvím ISIN AT0000A33Q87 („**cenné papíry**“) a o **emitentovi** jakémukoliv potenciálnímu investorovi („**Vám**“ jako čtenáři tohoto dokumentu). Toto **shrnutí** je třeba číst jako úvod k **prospektu cenných papírů** a jeho účelem je pomoci Vám pochopit povahu a rizika **cenných papírů** a **emidenta**. Prospekt („**prospekt**“) se skládá z (i) popisu cenných papírů společnosti Raiffeisen Bank International AG schváleného dne 30. 11. 2022 (v platném znění, „**popis cenných papírů**“), (ii) registračního dokumentu společnosti Raiffeisen Bank International AG schváleného dne 8. 7. 2022 (v platném znění, „**registrační dokument**“ a společně s **popisem cenných papírů** dále „**základní prospekt**“), (iii) konečných podmínek specifických pro emisi („**konečné podmínky**“) a (iv) ze **shrnutí**. Na rozdíl od **shrnutí** obsahuje **prospekt** veškeré relevantní podrobnosti týkající se **cenných papírů**.

Právní název **emidenta** je „Raiffeisen Bank International AG“. Sídlo **emidenta** je na adrese Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko. Jeho identifikační označení právnické osoby (LEI) je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Centrální telefonní číslo **emidenta** je +43-1-71707-0 a jeho webové stránky jsou www.rbinternational.com. Dotazy související s **cennými papíry** lze posílat na e-mailovou adresu info@raiffeisencertificates.com a stížnosti na adresu complaints@raiffeisencertificates.com. Webové stránky **emidenta** relevantní pro **cenné papíry** jsou raiffeisencertificates.com.

**Popis cenných papírů** byl sestaven v souvislosti s Programem strukturovaných cenných papírů **emidenta** a byl schválen dne 30. 11. 2022 úřadem *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Rakouským úřadem pro dozor nad finančním trhem neboli „**FMA**“). Adresa **FMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vídeň, Rakousko. **Registrační dokument** byl schválen dne 8. 7. 2022 úřadem *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (Lucemburskou komisí pro dohled nad finančním sektorem neboli „**CSSF**“). Adresa **CSSF** je 283, route d'Arlon, 1150 Lucemburk, Lucembursko.

Upozorňujeme na následující:

- Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.
- **Nezakládejte** žádná rozhodnutí investovat do **cenných papírů** na **shrnutí** samotném, nýbrž zvažte **prospekt** jako celek.
- Mohli byste přijít o část či dokonce o veškerý investovaný kapitál.
- Pokud vznesete u soudu nárok na základě informací uvedených v **prospektu**, může Vám být podle vnitrostátního práva uložena povinnost uhradit náklady na překlad **prospektu** před zahájením soudního řízení.
- Občanskoprávní odpovědnost nese **emitent** pouze (i) pokud je **shrnutí** zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi **prospektu** nebo (ii) pokud ve spojení s ostatními částmi **prospektu** neposkytuje klíčové informace, které by Vám pomohly při rozhodování, zda do dotyčných **cenných papírů** investovat.

## Klíčové informace o emitentovi

### Kdo je emitentem cenných papírů?

Právní formou **emidenta** je rakouská akciová společnost podle rakouského práva s neomezenou dobou trvání. Sídlo **emidenta** je na adrese Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko. Identifikátor právnické osoby (LEI) **emidenta** je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Hlavní činnosti emitenta

Skupina RBI (odkazy na „**skupinu RBI**“ se vztahují na **emidenta** a jeho plně konsolidované dceřiné společnosti jako celek) je univerzální bankovní skupinou nabízející bankovní a finanční produkty a služby maloobchodním a korporátním zákazníkům, finančním institucím a subjektům veřejného sektoru, kteří se nacházejí nebo mají vazby převážně v Rakousku a střední a východní Evropě včetně jihovýchodní Evropy (vše společně „**SVE**“). V **SVE** podniká **emitent** prostřednictvím sítě svých dceřiných bank, které jsou ve většinovém vlastnictví **emidenta**, leasingových společností a řady specializovaných poskytovatelů finančních služeb.

### Hlavní akcionáři emitenta

**Emitent** je většinově vlastněn regionálními bankami Raiffeisen, které společně drží přibližně 58,8 % akcií **emidenta** vydaných ke dni 31. 12. 2022. Z vydaných akcií **emidenta** je ve vlastnictví drobných akcionářů 41,2 %.

V tabulce vpravo jsou uvedeny procentní podíly akcií v oběhu skutečně vlastněných hlavními akcionáři **emidenta**, regionálními bankami Raiffeisen. Podle informací **emidenta** nevlastní žádný jiný akcionář více než 4 % akcií **emidenta**. Regionální banky Raiffeisen nemají hlasovací práva odlišná od ostatních akcionářů.

Údaje v tabulce pocházejí z interních dat ze dne 31. 12. 2022 a nezahrnují 510 450 vlastních akcií.

| Akcionáři emitenta<br>(kmenové akcie držené přímo a/nebo nepřímo)           | Základní kapitál |
|---|------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                              | 22,6 %           |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG   | 10,0 %           |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                     | 9,5 %            |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG  | 3,7 %            |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen   | 3,6 %            |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5 %            |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 3,0 %            |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,9 %            |
| <b>Mezisoučet – regionální banky Raiffeisen</b>                             | <b>58,8 %</b>    |
| <b>Mezisoučet – drobní akcionáři</b>  | <b>41,2 %</b>    |
| <b>Celkem</b>   | <b>100,0 %</b>   |



## Klíčoví výkonní ředitelé emitenta

Klíčovými výkonnými řediteli **emitenta** jsou členové představenstva: Johann Strobl (předseda), Andreas Gschwentner, Lukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher a Andrii Stepanenko.

## Statutární auditoři emitenta

Nezávislým statutárním externím auditorem **emitenta** je společnost Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Vídeň, Rakousko, která je členem *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer* (Rakouské komory daňových poradců a auditorů).

Pro finanční rok končící 31. prosince 2020 byla nezávislým statutárním externím auditorem **emitenta** společnost KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (FN 269873 y), Porzellangasse 51, 1090 Vídeň, Rakousko, člen *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer*.

## Jaké jsou hlavní finanční údaje o emitentovi?

Následující vybrané finanční údaje **emitenta** vycházejí z auditovaných konsolidovaných účetních závěrek **emitenta** vždy za příslušný účetní rok končící ke dni 31. 12. 2022 a 31. 12. 2021.

## Konsolidovaný výkaz příjmů a výdajů

|  | Auditované konsolidované účetní závěrky<br>(v milionech eur) |              |
|--|--|--------------|
|  | 31. 12. 2022   | 31. 12. 2021 |
| Čistý úrokový výnos                                    | 5 053  | 3 327        |
| Čisté příjmy z poplatků a provizí                      | 3 878  | 1 985        |
| Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv                | -949   | -295         |
| Čistý příjem z obchodování a výsledek v reálné hodnotě | 663  | 53           |
| Provozní výsledek                                      | 6 158  | 2 592        |
| Konsolidovaný zisk / ztráta                            | 3 627  | 1 372        |

## Rozvaha

|  | Auditované konsolidované účetní závěrky<br>(v milionech eur) |              | Proces dohledu a hodnocení <sup>1</sup> |
|--|--|--------------|---|
|  | 31. 12. 2022   | 31. 12. 2021 |   |
| Aktiva celkem                                  | 207 057  | 192 101      |   |
| Nadřizovaný dluh <sup>2</sup>                  | 185 590  | 173 460      |   |
| Podřizovaný dluh                               | 2 703  | 3 165        |   |
| Úvěry zákazníkům                               | 103 230  | 100 832      |   |
| Vklady od zákazníků                            | 125 099  | 115 153      |   |
| Vlastní kapitál                                | 18 764   | 15 475       |   |
| Podíl NPL <sup>3</sup>                         | 1,8 %  | 1,8 %        |   |
| Podíl NPE <sup>4</sup>                         | 1,6 %  | 1,6 %        |   |
| Podíl CET 1 (plně implementováno) <sup>5</sup> | 15,6 %   | 13,1 %       | 10,66 %                                 |
| Celkový kapitálový poměr (plně implementováno) | 20,0 %   | 17,6 %       | 15,12 %                                 |
| Pákový poměr (plně implementováno)             | 7,1 %  | 6,1 %        | 3,0 %                                   |

<sup>1</sup> Výsledek posledního procesu dohledu a hodnocení („SREP“).

<sup>2</sup> Vypočteno jako celková aktiva minus celkový vlastní kapitál a podřizovaný dluh.

<sup>3</sup> Podíl úvěrů v selhání, tj. podíl úvěrů v selhání na celém portfoliu úvěrů poskytnutých klientům a bankám.

<sup>4</sup> Podíl nevykonné úvěrové expozice, tj. podíl úvěrů a dluhových cenných papírů v selhání na celém portfoliu úvěrů a dluhových cenných papírů poskytnutých klientům a bankám.

<sup>5</sup> Podíl kmenového kapitálu tier 1 (na bázi „fully loaded“).

## Jaká jsou hlavní rizika specifická pro emitenta?

Níže jsou uvedeny nejdůležitější rizikové faktory specifické pro **emitenta** v době sestavení tohoto **shrnutí**:

- **Skupina RBI** je vystavena riziku selhání svých protistran.

- **Skupina RBI** je a může být i nadále nepříznivě ovlivňována politickými krizemi, jako je ruská invaze na Ukrajinu, globálními finančními a ekonomickými krizemi, např. dluhovou (státní) krizí eurozóny, rizikem odchodu jedné nebo více zemí z Evropské unie nebo eurozóny, jako je brexit ve Velké Británii, a dalšími negativními makroekonomickými a tržními podmínkami a může být dále nucena provést znehodnocení expozic.
- Podnikání, kapitálová pozice a výsledky činnosti **skupiny RBI** jsou a mohou být i nadále významně nepříznivě ovlivňovány tržními riziky.
- Přestože **skupina RBI** analyzuje operační rizika v častých intervalech, může utrpět významné ztráty v důsledku operačního rizika, tj. rizika ztráty v důsledku neadekvátních nebo chybných interních procesů, lidské interakce a systémů nebo v důsledku vnějších událostí.
- **Emitent** podléhá řadě přísných a rozsáhlých regulačních pravidel a požadavků.

## Klíčové informace o cenných papírech

### Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?

#### Klasifikace a práva

**Cenné papíry** jsou identifikovány pomocí ISIN AT0000A33Q87 a řídí se rakouskými právními předpisy. Budou nahrazeny trvalou upravitelnou hromadnou listinou, tj. nebudou vydány žádné jednotlivé cenné papíry v listinné podobě. Příslušný držitel **cenných papírů** je oprávněn přijímat jakékoliv splatné částky od **emitenta** (cenné papíry na doručitele). **Určená jmenovitá hodnota cenných papírů** činí 1 000,00 EUR a jejich úhrnná částka jistiny bude činit až 100 000 000,00 EUR. První emise **cenných papírů** se uskuteční dne 17. 4. 2023 s **emisním kurzem** 1 000,00 EUR (100,00 % **určené jmenovité hodnoty**).

Závazky **emitenta** vyplývající z **cenných papírů** představují přímé, nezajištěné a nepodřízené závazky **emitenta**. V případě normálního insolvenčního řízení (úpadkového řízení) **emitenta** budou mít veškeré pohledávky vyplývající z **cenných papírů** pořadí

- podřízené vůči všem současným nebo budoucím nástrojům nebo závazkům **emitenta** podle § 131 odst. 1 a 2 zákona *Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken* (rakouský zákon o ozdravení a řešení krize, „**BaSAG**“),
- rovnocenné (i) mezi sebou a (ii) se všemi ostatními současnými nebo budoucími nezajištěnými běžnými prioritními nástroji nebo závazky **emitenta** (jinými než prioritními nástroji nebo závazky **emitenta**, které mají nebo mají deklarováno prioritní nebo podřízené pořadí vůči **cenným papírům**), a
- prioritní vůči všem současným nebo budoucím pohledávkám vyplývajícím z (i) nepřednostních prioritních nástrojů nebo závazků **emitenta**, které splňují kritéria pro dluhové nástroje podle § 131 odst. 3 bodů 1 až 3 **BaSAG**, a (ii) podřízených nástrojů nebo závazků **emitenta**.

**Cennými papíry** jsou Revertzní konvertibilní dluhopisy s bariérou. Jejich kód klasifikace podle asociace EUSIPA je 1230. **Cenné papíry** Vám poskytnou (i) jednorázovou fixní výplatu úroků a (ii) variabilní hodnotu v rámci zpětného odkupu na konci doby platnosti **cenných papírů** buďto (a) formou platby, nebo (b) doručením **podkladového aktiva**. Výplaty úroků a platby za zpětný odkup budou uskutečňovány v EUR. Zpětný odkup **cenných papírů** je navržen tak, aby Vám poskytl fixní částku, ledaže se **podkladové aktivum** v průběhu stanoveného období dotkne **úrovně bariéry** nebo klesne pod ni. V takovém případě bude fixní částka vyměněna za omezenou participaci na výkonnosti **podkladového aktiva** až po **úroveň strike**.

Upozorňujeme na následující:

- Podle podmínek **cenných papírů** je **emitent** oprávněn v případě určitých mimořádných událostí (jakými jsou např. narušení trhu, opatření týkající se kapitálu spojená s **podkladovým aktivem**, legislativní změny) buďto (i) upravit podmínky **cenných papírů**, nebo (ii) předčasně odkoupit **cenné papíry** za spravedlivou tržní cenu převládající v daný okamžik. To, co v takovém případě obdržíte, se bude lišit od popisů uvedených v tomto **shrnutí** a může zahrnovat dokonce i úplnou ztrátu investovaného kapitálu.
- Před jakýmkoliv insolvenčním řízením nebo likvidací **emitenta** může orgán příslušný k řešení krize uplatnit v souladu s platnými ustanoveními o řešení krize bank pravomoc (i) odepsat (včetně snížení až na nulu) závazky **emitenta** vyplývající z **cenných papírů**, (ii) přeměnit je na akcie nebo jiné nástroje vlastnictví **emitenta**, a to vždy zcela nebo zčásti, nebo (iii) uplatnit jakékoliv jiné opatření k řešení krize, např. (a) jakýkoliv odklad závazků, (b) jakýkoliv převod závazků na jiný subjekt, (c) úpravu podmínek **cenných papírů** nebo (d) zrušení **cenných papírů**.

Další podrobnosti týkající se **cenných papírů** naleznete v následujících oddílech.

#### Úročení

Úročení **cenných papírů** je fixní. Výplatu úroků obdržíte v **datu splatnosti**. Výplata úroků bude odpovídat 13,15939 % upraveným podle délky úrokového období a vynásobeným **určenou jmenovitou hodnotou**. Úprava podle délky úrokového období se uskuteční (i) vynásobením skutečným počtem dní úrokového období a (ii) vydělením číslem 365. Očekává se **částka úroků** ve výši 190,00 EUR.

**Upozornění:** Pokud jakékoliv **datum výplaty úroků** připadne na den, který není obchodním dnem, bude příslušná výplata úroků odložena na první obchodní den následující bezprostředně po takovém **datu výplaty úroků**.

#### Zpětný odkup

Zpětný odkup **cenných papírů** je variabilní. V **datu splatnosti** obdržíte buďto (i) platbu, nebo (ii) určité množství **podkladového aktiva**. To, co obdržíte, závisí na (i) určitých cenách **podkladového aktiva** v konkrétních datech a (ii) určitých parametrech **cenných papírů**. U **cenných papírů** se za **podkladové aktivum** pro účely stanovení zpětného odkupu považují akcie společnosti „AT & S AG“ obchodované v EUR na burze „Xetra Vienna“. Mezinárodní identifikační číslo cenných papírů (ISIN) **podkladového aktiva** je AT0000969985.

Následující tabulky obsahují ty nejrelevantnější informace nezbytné pro stanovení zpětného odkupu.

| Data                    |             | Datum emise           |             |
|-------------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Počáteční datum ocenění | 14. 4. 2023 | Datum emise           | 17. 4. 2023 |
|                         |             | Konečné datum ocenění | 20. 9. 2024 |

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| <b>Datum splatnosti</b>          | 25. 9. 2024   |
| <b>Období sledování bariéry</b>  | Počínaje <b>datem emise</b> a konče <b>konečným datem ocenění</b> . |
| <b>Parametry</b>                 |   |
| <b>Úroveň strike</b>             | 28,00 EUR   |
| <b>Úroveň bariéry</b>            | 22,40 EUR   |
| <b>Určená jmenovitá hodnota</b>  | 1 000,00 EUR  |
| <b>Měna produktu</b>             | Euro „EUR“  |
| <b>Ceny podkladového aktiva</b>  |   |
| <b>Počáteční referenční cena</b> | 27,48 EUR   |

|  |  |
|--|--|
| <b>Konečná referenční cena</b>             | Oficiální uzavírací cena <b>podkladového aktiva</b> na <b>burze</b> pro <b>konečné datum ocenění</b> . |
| <b>Referenční cena bariéry</b>             | Jakákoliv obchodovaná cena <b>podkladového aktiva</b> na <b>burze</b> .                                |
| <b>Podkladové aktivum pro zpětný odkup</b> |  |
| <b>Měna podkladového aktiva</b>            | Euro „EUR“   |
| <b>Akcie</b>                               | AT & S AG  |
| <b>Burza</b>                               | Xetra Vienna   |
| <b>ISIN</b>                                | AT0000969985   |

### Bariérová událost

Hodnota zpětného odkupu závisí mimo jiné na tom, zda nastane či nenastane **bariérová událost**. **Bariérová událost** nastala tehdy, pokud byla jakákoliv **referenční cena bariéry** v průběhu **období sledování bariéry** menší nebo rovna **úrovni bariéry**.

### Zpětný odkup na konci doby platnosti

V **datu splatnosti** obdržíte:

- Pokud je **konečná referenční cena** větší nebo rovna **úrovni strike**, obdržíte **určenou jmenovitou hodnotu**.
- Pokud je **konečná referenční cena** menší než **úroveň strike**, ale nenastala **bariérová událost**, obdržíte rovněž **určenou jmenovitou hodnotu**.
- Pokud je **konečná referenční cena** menší než **úroveň strike** a **bariérová událost** nastala, obdržíte určité množství **podkladového aktiva**. Množství **podkladového aktiva**, které můžete obdržet, bude 1 000,00 EUR (100,00 % **určené jmenovité hodnoty**) děleno **úrovni strike**. Množství, které má být doručeno, bude zaokrouhлено na pět desetinných míst. Pokud množstvím, které má být doručeno, není celé číslo, obdržíte místo doručení té části, která netvoří celé číslo, platbu odpovídající hodnotě takové části v **měně produktu**.

**Upozornění:** příslušný centrální depozitář určí depozitář, do kterého bude **podkladové aktivum** doručeno a který se může nacházet jinde než **burza**.

### **Kde budou cenné papíry obchodovány?**

V době sestavení tohoto **shrnutí** hodlá **emitent** požádat o přijetí **cenných papírů** k obchodování na Volném trhu Frankfurtské burzy cenných papírů, Volném trhu Stuttgartské burzy cenných papírů a Oficiálním trhu Vídeňské burzy cenných papírů.

**Emitent** si vyhrazuje právo požádat o přijetí **cenných papírů** k obchodování v rámci jednoho či více dalších regulovaných trhů, trhů třetích zemí nebo mnohostranných obchodních systémů.

Ceny **cenných papírů** budou **emitentem** kotovány v procentech **určené jmenovité hodnoty** (procentuální kotování). Připsaný úrok bude zahrnut v kotované ceně.

### **Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro tyto cenné papíry?**

Níže jsou uvedeny nejzásadnější rizikové faktory, které jsou specifické pro **cenné papíry** v době sestavení tohoto **shrnutí**:

#### **Rizika vyplývající z konkrétního uspořádání cenných papírů**

- Pokud se relevantní cena **podkladového aktiva** vyvine nepříznivým způsobem, může dojít k celkové ztrátě investovaného kapitálu. V důsledku pákového efektu je toto riziko značně zvýšeno. Nepříznivý vývoj **podkladového aktiva** zahrnuje např. pokles **podkladového aktiva**, zvláště na nebo pod **úroveň bariéry**.
- Změny implicitní volatility **podkladového aktiva** mohou mít značný dopad na tržní cenu **cenných papírů**.
- Změny jakékoliv relevantní tržní úrokové sazby – včetně jakéhokoliv rozpětí úrokových sazeb souvisejícího s **emitentem** – mohou mít značný dopad na tržní cenu **cenných papírů**.

#### **Rizika vyplývající z druhu podkladového aktiva**

- Pokud se (i) se očekávaná částka či datum výplaty budoucích dividend změní nebo (ii) se skutečná částka či datum výplaty budou lišit od očekávaných hodnot, může tím být negativně ovlivněna tržní hodnota **cenných papírů**.

#### **Rizika vyplývající z vazby na podkladové aktivum, avšak nezávislá na druhu podkladového aktiva**

- Může dojít k tomu, že bude obchodovaný objem **podkladového aktiva** tak nízký, že bude negativně ovlivněna tržní hodnota **cenných papírů** nebo dojde k předčasnému zpětnému odkupu **cenných papírů** za cenu, která bude pro Vás nepříznivá.
- **Emitent** může provádět činnosti obchodování, které se přímo nebo nepřímo dotýkají **podkladového aktiva**, což může negativně ovlivnit tržní cenu **podkladového aktiva**.
- Nepředvídatelné události související s **podkladovým aktivem** mohou od **emitenta** vyžadovat rozhodnutí, která se – v retrospektivě – mohou ukázat jako pro Vás nepříznivá.

## Rizika, která jsou nezávislá na podkladovém aktivu, emitentovi a konkrétním uspořádání cenných papírů

- **Emitent** má právo odložit předčasný zpětný odkup po vzniku mimořádné události až po dobu šesti měsíců, přičemž jakýkoliv takový odklad nebo jeho neprovedení mohou mít negativní dopad na hodnotu **cenných papírů**, až po úplnou ztrátu investovaného kapitálu.
- Vývoj, pokračování nebo likvidita jakéhokoliv trhu pro obchodování vzhledem k jakékoliv konkrétní sérii **cenných papírů** je nejistý, a proto nesete riziko, že nebudete schopni prodat své **cenné papíry** před jejich splatností buďto vůbec, nebo za spravedlivou cenu.
- Pokud by byly v případě **emitenta** nebo určitých plně konsolidovaných dceřiných společností uplatněny nástroje pro řešení krize, měly by orgány pro řešení krize pravomoc zrušit, odepsat nebo přeměnit Vaše pohledávky vyplývající z **cenných papírů**, což by Vám přivodilo ztrátu.

## Klíčové informace o veřejné nabídce cenných papírů nebo o jejich přijetí k obchodování na regulovaném trhu

### Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohu investovat do tohoto cenného papíru?

Počínaje **datem emise** máte možnost koupit **cenné papíry** od **emitenta** prostřednictvím finančního zprostředkovatele. Po schválení žádosti o přijetí **cenných papírů** k obchodování v určitém obchodním systému máte možnost koupit **cenné papíry** rovněž v daném obchodním systému. Kurz, za který máte možnost **cenné papíry** koupit, sdělí **emitent** nebo příslušný obchodní systém a bude **emitentem** průběžně upravován tak, aby odrážel aktuální situaci na trhu. Informace o obchodních systémech, ve kterých hodlá **emitent** požádat o přijetí **cenných papírů** k obchodování, naleznete výše v oddíle „Kde budou cenné papíry obchodovány?“.

| Podrobnosti o investici             |   |
|-------------------------------------|---|
| <b>Datum emise</b>                  | 17. 4. 2023   |
| <b>Emisní kurz</b>                  | 1 000,00 EUR (100,00 % <b>určené jmenovité hodnoty</b> ). |
| <b>Min. obchodovatelné množství</b> | 1 000,00 EUR  |

Posledním dnem, ve kterém máte možnost koupit **cenné papíry**, bude 20. 9. 2024, přičemž se **emitent** může rozhodnout ukončit nabídku dříve.

**Upozornění:** Nabídka, prodej, doručení nebo převod **cenných papírů** mohou být omezeny zákony, nařízeními či jinými právními předpisy.

### S jakými náklady jsou spojeny tyto cenné papíry?

V tabulce vpravo jsou uvedeny náklady spojené s **cennými papíry**, jak byly odhadnuty ze strany **emitenta** v době sestavení tohoto shrnutí.

V souvislosti s náklady uvedenými v tabulce prosím vezměte v potaz následující:

- Veškeré náklady jsou zahrnuty v **emisním kurzu**, respektive v kotované ceně **cenných papírů**. Vztahují se na úhrnnou částku jistiny, která odpovídá **určené jmenovité hodnotě**.
- Jednorázové vstupní náklady vznikají v okamžiku úpisu, respektive koupě **cenných papírů**.
- Jednorázové výstupní náklady v průběhu doby platnosti vznikají v okamžiku, kdy jsou **cenné papíry** prodány nebo uplatněny před splatností.
- Jednorázové výstupní náklady na konci doby platnosti vznikají v okamžiku zpětného odkupu **cenných papírů**.
- Průběžné náklady vznikají neustále po dobu, kdy jsou **cenné papíry** drženy.
- V průběhu doby platnosti **cenných papírů** se mohou skutečné náklady lišit oproti nákladům uvedeným v tabulce, např. v důsledku odlišných přírůzků a slev zahrnutých v kotovaných cenách **cenných papírů**.
- Pokud vzniknou negativní výstupní náklady, budou kompenzovat části dříve vzniklých vstupních nákladů. Měli byste očekávat, že takové náklady budou mít se zkracující se zbývající dobou platnosti **cenných papírů** tendenci blížit se nule.

| Související náklady   |                            |
|---|----------------------------|
| <b>Jednorázové vstupní náklady</b> <sup>§</sup>                           | 37,8034 EUR (3,780344 %)   |
| <b>Jednorázové výstupní náklady v průběhu doby platnosti</b> <sup>§</sup> | -32,8034 EUR (-3,280344 %) |
| <b>Jednorázové výstupní náklady na konci doby platnosti</b>               | Žádné                      |
| <b>Průběžné náklady (celkem za jeden rok)</b>                             | Žádné                      |

<sup>§</sup> Uvedené procento se vztahuje k **určené jmenovité hodnotě**.

Jakýkoliv předkladatel nabídky **cenných papírů** Vám může účtovat další výdaje. Takové výdaje budou dohodnuty mezi předkladatelem nabídky a Vámi.

### Proč je tento prospekt sestavován?

Zájem **emitenta** na nabídce **cenných papírů** spočívá ve vytváření zisku na základě částí vstupních a výstupních nákladů **cenných papírů** (informace o nákladech naleznete výše v oddíle „S jakými náklady jsou spojeny tyto cenné papíry?“). Čisté částky výnosů za **určenou jmenovitou hodnotu cenných papírů** budou odpovídat **emisnímu kurzu** minus veškeré náklady na emisi. **Emitent** odhadl, že náklady na emisi této série **cenných papírů** budou činit zhruba 200,00 EUR.

Čisté výnosy z emise **cenných papírů** mohou být **emitentem** použity pro podnikové účely obecně.

### Významné střety zájmů

Následující činnosti **emitenta** s sebou nesou potenciální střety zájmů, protože mohou mít vliv na tržní cenu **podkladového aktiva** a tím rovněž na tržní hodnotu **cenných papírů**:

- **Emitent** může získat důvěrné informace v souvislosti s **podkladovým aktivem**, které mohou být zásadní pro výkonnost nebo ocenění **cenných papírů**, a **emitent** nemá povinnost Vám takové informace poskytnout.
- **Emitent** obvykle provozuje činnosti obchodování s **podkladovým aktivem** buďto (i) za účelem zajištění v souvislosti s **cennými papíry**, nebo (ii) pro **emitentovy** vlastní a spravované účty, nebo (iii) při provádění klientských příkazů. Pokud **emitent** (již) není zcela zajištěn proti cenovému riziku **cenných papírů**, bude mít jakýkoliv pro Vás nepříznivý dopad na tržní hodnotu **cenných papírů** za následek příznivou změnu ekonomické pozice **emitenta** a naopak.

# KIBOCSÁTÁS-SPECIFIKUS ÖSSZEFOGLALÓ MAGYAR NYELVEN

## Bevezető

Ezt a dokumentumot (az „**összefoglaló**”) a Raiffeisen Bank International AG (a „**kibocsátó**”) állította össze 2023. 04. 17. napon, hogy a(z) ISIN-kóddal AT0000A33Q87 azonosított értékpapírokra (az „**értékpapírok**”) és a **kibocsátóra** vonatkozóan minden potenciális befektetőt („**Ön**” mint a jelen dokumentum olvasója) tájékoztasson a kulcsfontosságú információkról. Az **összefoglalót** az **értékpapírokra** vonatkozó **kibocsátási tájékoztató** bevezető részeként kell értelmezni, és célja, hogy segítse Önnek megérteni az **értékpapírok** és a **kibocsátó** jellegét és a velük kapcsolatos kockázatokat. A tájékoztató (a „**tájékoztató**”) (i) a Raiffeisen Bank International AG 2022. 11. 30. napon jóváhagyott értékpapírjegyzékéből (módosított változat, a „**értékpapírjegyzék**”), (ii) Raiffeisen Bank International AG 2022. 07. 08. napon jóváhagyott regisztrációs okmányából (módosított változat, a „**regisztrációs okmány**”) és az **értékpapírjegyzékkel** együtt, az „**alaptájékoztató**”), (iii) a kibocsátás-specifikus végleges feltételekből (a „**végleges feltételek**”) és (iv) az **összefoglalóból** áll. Az **összefoglalóval** szemben a **tájékoztató** tartalmazza az **értékpapírok** szempontjából releváns összes adatot.

A **kibocsátó** hivatalos neve „Raiffeisen Bank International AG”. A **kibocsátó** bejegyzett székhelye Am Stadtpark 9, 1030 Bécs, Ausztria. Jogalany-azonosítója (LEI): 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. A **kibocsátó** általános telefonszáma +43-1-71707-0, webhelye pedig: www.rbinternational.com. Az **értékpapírokra** vonatkozó kérdéseket az info@raiffeisencertificates.com e-mail-címre, míg a panaszokat a complaints@raiffeisencertificates.com címre lehet megküldeni. A **kibocsátó értékpapírokkal** foglalkozó weboldal a raiffeisencertificates.com címen érhető el.

Az **értékpapírjegyzéket** a **kibocsátó** a Strukturált Értékpapírprogramjával összefüggésben állította össze, és azt 2022. 11. 30. napon jóváhagyta az *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (osztrák Pénzpiac-felügyeleti Hatóság, az „**FMA**”). Az **FMA** címe: Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Bécs, Ausztria. A **regisztrációs okmányt** a *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (a pénzügyi ágazat luxemburgi felügyeleti bizottsága, a „**CSSF**”) 2022. 07. 08. napon jóváhagyta. A **CSSF** címe: 283, route d’Arlon, 1150 Luxembourg, Luxemburg.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

- Ön olyan terméket készülni megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.
- **Ne** alapozza az **értékpapírokba** történő befektetési döntését kizárólag az **összefoglalóra**, ehelyett döntését a **tájékoztató** egészének ismeretében hozza meg.
- Befektetett tőkéjét részben vagy teljes egészében elveszítheti.
- Ha a **tájékoztatóban** foglalt információkkal kapcsolatban keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy a nemzeti jog értelmében Önnek kell viselnie a **tájékoztató** lefordításának költségeit a jogi eljárás megkezdése előtt.
- A **kibocsátó** kizárólag akkor tartozik polgári jogi felelősséggel, ha az **összefoglaló** a **tájékoztató** többi részével együtt mint egészet tekintve félrevezető, pontatlan vagy ellentmondó, vagy ha az a **tájékoztató** többi részével együtt mint egészet tekintve nem tartalmazza azokat a kiemelt információkat, amelyek segítségével Ön meghozhatja arra vonatkozó döntését, hogy az adott **értékpapírokba** befektessen-e vagy sem.

## A kibocsátóra vonatkozó kiemelt információk

### Ki az értékpapírok kibocsátója?

A **kibocsátó** az osztrák jog szerint korlátlan időtartamra létrehozott és működő részvénytársaság. A **kibocsátó** bejegyzett székhelye Am Stadtpark 9, 1030 Bécs, Ausztria. A **kibocsátó** jogalany-azonosítója (LEI): 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### A kibocsátó fő tevékenységei

Az RBI Csoport (az „**RBI Csoportra**”) való hivatkozás a **kibocsátóra** és annak teljes mértékben konszolidált leányvállalataira vonatkozik) egy univerzális bankcsoport, amely banki és pénzügyi termékeket, valamint szolgáltatásokat kínál lakossági és vállalati ügyfelek, pénzügyi intézmények és közszektorbeli szervezetek számára elsősorban Ausztriában, Közép- és Kelet-Európában, beleértve Délkelet-Európát (együttesen „**KKE**”), vagy e területekhez kapcsolódóan. A **KKE** térségben a **kibocsátó** a **kibocsátó** többségi tulajdonában lévő leánybankjainak, lízingségeinek és számos szakosodott pénzügyi szolgáltatónak a hálózatán keresztül működik.

### A kibocsátó fő részvényesei

A **kibocsátó** többségi tulajdonosai a Raiffeisen regionális bankok, amelyek 2022. 12. 31. napon együttesen a **kibocsátó** kibocsátott részvényeinek mintegy 58,8%-át birtokolják. A **kibocsátó** kibocsátott részvényeinek szabad forgalomban lévő állománya 41,2%.

A jobb oldali táblázat a **kibocsátó** fő részvényesei, a Raiffeisen Regionális Bankok tényleges tulajdonában lévő, forgalomban lévő részvények százalékos arányát mutatja be. A **kibocsátó** tudomása szerint egyetlen más részvényes sem rendelkezik ténylegesen a **kibocsátó** részvényeinek több mint 4%-ával. A Raiffeisen Regionális Bankok nem rendelkeznek a többi részvényestől eltérő szavazati joggal.

| A kibocsátó részvényesei<br>(közvetlenül és/vagy közvetve birtokolt törzsrészvények) | Jegyzett tőke |
|--|---------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                       | 22,6%         |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG  | 10,0%         |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                              | 9,5%          |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG   | 3,7%          |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen  | 3,6%          |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH          | 3,5%          |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                            | 3,0%          |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                           | 2,9%          |
| <b>Részösszeg Raiffeisen Regionális Bankok</b>                                       | <b>58,8%</b>  |

A táblázatban szereplő adatok 2022. 12. 31. belső adatokból származnak, és nem tartalmazzák a 510 450 saját részvényt.

|  |               |
|--|---------------|
| <b>Részösszeg, közkezen forgó állomány</b> | <b>41,2%</b>  |
| <b>Összesen</b>                            | <b>100,0%</b> |

#### A kibocsátó kulcsfontosságú ügyvezető igazgatói

A kibocsátó kulcsfontosságú ügyvezető igazgatói az igazgatóság tagjai: Johann Strobl (elnök), Andreas Gschwenter, Łukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher és Andrii Stepanenko.

#### A kibocsátó jog szerinti könyvvizsgálói

A kibocsátó független külső könyvvizsgálója a Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Bécs, Ausztria, a *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer* (osztrák adótanácsadók és könyvvizsgálók kamarájának) tagja.

A 2020. december 31-én zárult pénzügyi évben a kibocsátó független külső könyvvizsgálója a KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (FN 269873 y), Porzellangasse 51, 1090 Bécs, Ausztria, a *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer* tagja volt.

#### Melyek a kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

A kibocsátó alábbi kiemelt pénzügyi információi a kibocsátó 2022. 12. 31. és 2021. 12. 31. napon érvényes, illetve e fordulónapokkal végződő pénzügyi évre vonatkozó auditált konszolidált pénzügyi kimutatásain.

#### Konszolidált eredménykimutatás

|  | Auditált konszolidált eredménykimutatás<br>(millió euróban) |               |
|--|---|---------------|
|  | 2022. 12. 31.   | 2021. 12. 31. |
| Nettó kamatbevételek                                   | 5 053   | 3 327         |
| Nettó díj és jutalékbevételek                          | 3 878   | 1 985         |
| Pénzügyi eszközök értékvesztése                        | -949  | -295          |
| Nettó kereskedési bevétel és valós értékelés eredménye | 663   | 53            |
| Működési eredmény                                      | 6 158   | 2 592         |
| Konszolidált eredmény                                  | 3 627   | 1 372         |

#### Mérleg

|  | Auditált konszolidált eredménykimutatás<br>(millió euróban) |               | Felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat <sup>1</sup> |
|--|---|---------------|---|
|  | 2022. 12. 31.   | 2021. 12. 31. |   |
| Eszközök összesen  | 207 057   | 192 101       |   |
| Előresorolt kötelezettségek <sup>2</sup>                       | 185 590   | 173 460       |   |
| Alárendelt követelések   | 2 703   | 3 165         |   |
| Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök                                 | 103 230   | 100 832       |   |
| Ügyfélbetétek  | 125 099   | 115 153       |   |
| Saját tőke   | 18 764  | 15 475        |   |
| NPL arány <sup>3</sup>   | 1,8%  | 1,8%          |   |
| NPE arány <sup>4</sup>   | 1,6%  | 1,6%          |   |
| CET 1 mutató (teljes mértékben megvalósított) <sup>5</sup>     | 15,6%   | 13,1%         | 10,66%  |
| Teljestőke-megfelelési mutató (teljes mértékben megvalósított) | 20,0%   | 17,6%         | 15,12%  |
| Tőkeáttételi mutató (teljes mértékben megvalósított)           | 7,1%  | 6,1%          | 3,0%  |

<sup>1</sup> A legutóbbi felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat („SREP”) eredménye.

<sup>2</sup> Az összes eszköz csökkentve az összes saját tőke és az alárendelt kölcsöntőke összegével.

<sup>3</sup> A nemteljesítő hitelek aránya, azaz a nemteljesítő hitelek aránya az ügyfeleknek és bankoknak nyújtott hitelek teljes portfóliójához viszonyítva.

<sup>4</sup> A nemteljesítő kitétségek aránya, azaz a nemteljesítő hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok aránya az ügyfeleknek és bankoknak nyújtott hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok teljes portfóliójához viszonyítva.

<sup>5</sup> Az elsődleges alapvető tőkefelelési mutató (teljes mértékben megvalósított).

## Melyek a kibocsátóra jellemző legfontosabb kockázatok?

Az **összefoglaló** létrehozásának időpontjában a **kibocsátóhoz** kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok a következők:

- Az **RBI Csoport** kitett a partnerei általi nemteljesítés kockázatának.
- Az **RBI Csoportot** hátrányosan érintették és továbbra is hátrányosan érinthetik a politikai válságok, mint például a Oroszország ukrajnai inváziója, a globális pénzügyi és gazdasági válságok, mint például az euróövezet (szuverén) adósságválsága, egy vagy több országnak az Európai Unióból vagy az euróövezetből való kilépésének kockázata, mint például az Egyesült Királyság brexitje, valamint egyéb negatív makrogazdasági és piaci környezet, és a továbbiakban is szükség lehet arra, hogy a kitétségeire értékvesztést számoljon el.
- Az **RBI Csoport** üzleti tevékenységét, tőkehelyzetét és működési eredményeit a piaci kockázatok jelentősen hátrányosan befolyásolták és továbbra befolyásolhatják is ilyen irányba.
- Bár az **RBI Csoport** rendszeresen elemzi a működési kockázatokat, jelentős veszteségeket szenvedhet el a működési kockázat, azaz a nem megfelelő vagy meghíúsult belső folyamatok, emberi interakciók és rendszerek, illetve külső események miatt bekövetkező veszteségkockázat következtében.
- A **kibocsátóra** számos szigorú és kiterjedt szabályozási szabály és követelmény vonatkozik.

## Az értékpapírokra vonatkozó kiemelt információk

### Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

#### Besorolás és jogok

Az **értékpapírokat** a(z) AT0000A33Q87 ISIN-kód azonosítja, és azokra az osztrák jog az irányadó. Az **értékpapírokat** egy bemutatóra szóló állandó összevont értékpapír fogja megtestesíteni, vagyis értékpapírbizonylatok fizikai formában nem kerülnek kibocsátásra. Az **értékpapírok** mindenkori birtokosa jogosult a **kibocsátó** által fizetendő összegekre (bemutatóra szóló értékpapírok). Az **értékpapírok névleges összege** 1 000,00 EUR és teljes tőkeösszege legfeljebb 100 000 000,00 EUR. Az **értékpapírok** első kibocsátására 2023. 04. 17. napon 1 000,00 EUR **kibocsátási áron** (a **névleges összeg** 100,00%-a) kerül sor.

A **kibocsátó értékpapírokból** eredő kötelezettségei a **kibocsátó** közvetlen, fedezetlen és nem alárendelt kötelezettségeinek minősülnek. A **kibocsátó** rendes fizetéseképtelenségi eljárása (csődeljárás) esetén az **értékpapírokból** eredő követelések rangsora a következő lesz:

- a *Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken* (a bankok szanálásáról és felszámolásáról szóló osztrák törvény, „**BaSAG**”) 131. § (1) és (2) bekezdése értelmében a **kibocsátó** valamennyi jelenlegi vagy jövőbeli eszközével vagy kötelezettségével szemben alárendelt,
- (i) egymás között, és (ii) a **kibocsátó** minden más jelenlegi vagy jövőbeli, nem biztosított, rendes, előresorolt instrumentumával vagy kötelezettségével egyenlő (kivéve a **kibocsátó** azon előresorolt instrumentumait vagy kötelezettségeit, amelyek az **értékpapírokkal** szemben előresoroltak vagy hátrásoroltak, vagy amelyeket az **értékpapírokkal** szemben előresoroltnak vagy hátrásoroltnak nyilvánítottak), és
- előresorolt (i) a **kibocsátónak** a **BaSAG** 131. § (3)(1)-(3) bekezdése szerinti hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, nem elsőbbségi instrumentumai vagy kötelezettségei, valamint (ii) a **kibocsátó** alárendelt instrumentumai vagy kötelezettségei alapján fennálló valamennyi jelenlegi vagy jövőbeli követeléssel szemben.

Az **értékpapírok**: Fordítottan Átváltható Kötvények Korláttal. Ezek EUSIPA besorolása 1230. Az **értékpapírok** a következőket biztosítják az Ön számára: (i) egyetlen rögzített kamatozású kifizetés és (ii) az **értékpapírok** futamidejének végén egy változó visszaváltás vagy (a) pénzösszeg kifizetésével vagy (b) a **mögöttes eszköz** leszállításával. A kamatfizetés és visszaváltási kifizetés EUR-ban történik. Az **értékpapírok** visszaváltása úgy lett meghatározva, hogy az egy fix összeget biztosítson Önnek, kivéve, ha a **mögöttes eszköz** ára egy adott időszak alatt eléri a **korlát szintjét** vagy az alá esik. Ebben az esetben a fix összeg helyett korlátozott részesedést kap a **mögöttes eszköz** teljesítményéből a **kötési ár** mértékéig.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

- Az **értékpapírok** szerződéses feltételei biztosítják a **kibocsátó** számára a jogot, hogy egyes rendkívüli események (pl. piaci zavarok, a **mögöttes eszköz**hez kapcsolódó tőkeintézkedések, jogszabályi változások) előfordulásakor vagy (i) korrigálja az **értékpapírok** futamidejét vagy (ii) lejárat előtt visszaváltsa az **értékpapírokat** az éppen aktuális méltányos piaci érteken. Az ilyen esetben az, amit Ön kap, eltér a jelen **összefoglalóban** leírtaktól, és ez akár a befektetett tőke teljes elvesztésével is járhat.
- A **kibocsátó** fizetéseképtelenségi vagy felszámolási eljárását megelőzően az illetékes szanálási hatóság, az alkalmazandó bankszanálási rendelkezésekkel összhangban élhet azzal a hatáskörrel, hogy (i) a **kibocsátó értékpapírokból** eredő kötelezettségeit leírja (beleértve a nullára történő leírást is), (ii) a **kibocsátó** részvényeire vagy más tulajdonjogot megtestesítő eszközeire váltsa át, minden esetben részben vagy egészben, vagy (iii) bármely más szanálási intézkedést alkalmazzon, pl. (a) a kötelezettségek halasztását, (b) a kötelezettségek más szervezetre történő átruházását, (c) az **értékpapírok** feltételeinek módosítását vagy (d) az **értékpapírok** érvénytelenítését.

Az **értékpapírokra** vonatkozó további információkért lásd a következő szakaszokat.

#### Kamat

Az **értékpapírok** kamatozása fix. Ön a **lejárat napján** kamatfizetésben részesül. A kamatfizetés a következőkből áll: a kamatperiódus hosszával korrigált 13,15939% szorozva a **névleges összeggel**. A kamatperiódus hosszának kiigazítása a következők szerint történik: (i) szorzás a kamatperiódus tényleges napjainak számával és (ii) osztás 365-tel. A **kamatösszeg** várhatóan 190,00 EUR lesz.

**Figyelem:** Ha bármelyik **kamatfizetés napja** olyan napra esik, amelyik nem munkanap, a vonatkozó kamatfizetést el kell halasztani az ilyen **kamatfizetés napja** utáni legelső munkanapra.



## Visszaváltás

Az **értékpapírok** visszaváltása változó. A **lejárat napján** Ön vagy (i) pénzbeli kifizetésben részesül vagy (ii) bizonyos számú **mögöttes eszközt** kap. Az, amit Ön kap függ (i) a **mögöttes eszköz** egyes áraitól adott dátumokon és (ii) az **értékpapírok** egyes paramétereitől. Az **értékpapírok mögöttes eszközként** a(z) „AT & S AG” „Xetra Vienna” tőzsdén, EUR-ban forgalmazott, a visszaváltás meghatározását szolgáló részvényeire vonatkoznak. A **mögöttes eszköz** nemzetközi értékpapír-azonosító száma (ISIN) AT0000969985.

A következő táblázat összefoglalja a visszaváltás megállapítására vonatkozó legrelevánsabb információkat.

| Dátumok                             |  |
|-------------------------------------|--|
| <b>Induló értékelés napja</b>       | 2023. 04. 14.  |
| <b>Kibocsátás napja</b>             | 2023. 04. 17.  |
| <b>Végso értékelés napja</b>        | 2024. 09. 20.  |
| <b>Lejárat napja</b>                | 2024. 09. 25.  |
| <b>Korlát megfigyelési időszaka</b> | A <b>kibocsátási napon</b> kezdődően és a <b>végso értékelés napján</b> végződően. |

| Paraméterek            |              |
|------------------------|--------------|
| <b>Kötési ár</b>       | 28,00 EUR    |
| <b>Korlát szintje</b>  | 22,40 EUR    |
| <b>Névleges összeg</b> | 1 000,00 EUR |
| <b>Termék pénzneme</b> | Euró „EUR”   |

| Mögöttes árak               |  |
|-----------------------------|--|
| <b>Induló referenciaár</b>  | 27,48 EUR  |
| <b>Végso referenciaár</b>   | A <b>mögöttes eszköz</b> hivatalos záróárfolyama a <b>tőzsdén</b> a <b>végso értékelés napja</b> vonatkozásában. |
| <b>Korlát referenciaára</b> | A <b>mögöttes eszköz</b> bármely kereskedési ára a <b>tőzsdén</b> .  |

| Mögöttes eszköz visszaváltáshoz |              |
|---------------------------------|--------------|
| <b>Mögöttes deviza</b>          | Euró „EUR”   |
| <b>Részvények</b>               | AT & S AG    |
| <b>Tőzsde</b>                   | Xetra Vienna |
| <b>ISIN-kód</b>                 | AT0000969985 |

### Korlát esemény

A visszaváltás függ többek között valamely **korlát esemény** bekövetkezésétől vagy be nem következésétől. **Korlát esemény** bekövetkezett, ha a **korlát megfigyelési időszaka** alatt bármely **korlát referenciaára** a **korlát szintjénél** alacsonyabb, vagy azzal egyenlő volt.

### Visszaváltás a futamidő végén

Ön a **lejárat napján** a következő összeget kapja:

- Ha a **végso referenciaár** magasabb, mint a **kötési ár** vagy egyenlő azzal, Ön a **névleges összeget**.
- Ha a **végso referenciaár** alacsonyabb, mint a **kötési ár**, de nem következett be **korlát esemény**, Ön a **névleges összeget** is megkapja.
- Ha a **végso referenciaár** alacsonyabb, mint a **kötési ár** és következett egy **korlát esemény**, a **mögöttes eszközből** meghatározott darabszámú egységet kap. A **mögöttes eszköz** száma, amit Ön kaphat 1 000,00 EUR (a **névleges összeg** 100,00%-a) osztva a **kötési árral**. A leszállítandó eszközök számát a tizedesvessző után öt számjegyre kerekítjük. Ha a leszállítandó eszközök száma nem egész szám, a törtszámú eszköz leszállítása helyett Ön a törtszámú részzel egyenértékű készpénzes kifizetésben részesül a **termék pénznemében**.

**Kérjük, vegye figyelembe:** az érintett közös letétkezelő határozza meg azt a letétkezelőt, ahová a **mögöttes eszköz** leszállításra kerül, és amely a **tőzsdétől** eltérő helyen is lehet.

## Hol kereskednek az értékpapírokkal?

Az **összefoglaló** összeállításának időpontjában a **kibocsátó** a következő piacokon tervezi engedélyeztetni az **értékpapírok** kereskedését: a Frankfurti Értéktőzsde tőzsdén kívüli, *Freiverkehr* piacán (nyílt piac), a Stuttgarti Értéktőzsde tőzsdén kívüli, *Freiverkehr* piacán (nyílt piac) és a Wiener Börse AG hivatalos piacán.

A **kibocsátó** fenntartja a jogot, hogy engedélyeztesse az **értékpapírok** forgalmazását egy vagy több további szabályozott piacon, harmadik országbeli piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben.

Az **értékpapírok** árát a **kibocsátó** a **névleges összeg** százalékában fogja jegyezni (százalékos jegyzés). A jegyzett ár tartalmazza a halmozott kamatokat.

## Melyek az értékpapírra jellemző legfontosabb kockázatok?

Az **összefoglaló** létrehozásának időpontjában az **értékpapírokhoz** kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok a következők:

### Az értékpapírok egyedi felépítéséből eredő kockázatok

- Ha a **mögöttes eszköz** vonatkozó ára kedvezőtlenül alakult, a teljes befektetett tőkét elvesztheti. Az áttételi hatás miatt ez a kockázat szignifikánsan magasabb. A **mögöttes eszköz** kedvezőtlen alakulása többek között pl. a **mögöttes eszköz** árának esése, különösen a **korlát szintjére** vagy az alá.
- A **mögöttes eszköz** vélelmezett volatilitásának változásai jelentősen befolyásolhatják az **értékpapírok** piaci árát.
- Bármely releváns piaci kamatláb – beleértve a **kibocsátóval** kapcsolatos kamatmarzst – változásai jelentősen befolyásolhatják az **értékpapírok** piaci árát.

### A mögöttes eszköz típusából eredő kockázatok

- Ha (i) a jövőbeli osztalékfizetések várt összege vagy kifizetési napja módosul vagy (ii) a tényleges összeg vagy kifizetési nap eltér a vártól, az kedvezőtlenül befolyásolhatja az **értékpapírok** piaci értékét.

## Mögöttes eszközhöz való kapcsolás miatti, de a mögöttes eszköz típusától független kockázat

- Előfordulhat, hogy a **mögöttes eszköz** forgalmazott volumene olyan alacsony, hogy az kedvezőtlenül befolyásolja az **értékpapírok** piaci értékét, vagy az **értékpapírokat** lejárat előtt váltják vissza az Ön számára kedvezőtlen áron.
- A **kibocsátó** a **mögöttes eszközt** közvetlenül vagy közvetve érintő kereskedési tevékenységeket hajthat végre, ami negatívan befolyásolhatja a **mögöttes eszköz** árát.
- A **mögöttes eszközzel** kapcsolatos, előre nem látható események olyan döntés meghozatalát tehetik szükségessé a **kibocsátó** részéről, ami – utólag – kedvezőtlennek bizonyulhat az Ön számára.

## A mögöttes eszköztől, a kibocsátótól és az értékpapírok egyedi felépítésétől független kockázatok

- A **kibocsátónak** jogában áll a rendkívüli esemény bekövetkezése után a lejárat előtti visszaváltást legfeljebb hat hónapig elhalasztani, amely késletetés vagy a késletetés elmulasztása negatív hatással lehet az **értékpapírok** értékére, ami a befektetett tőke teljes elvesztéséig is terjedhet.
- Az **értékpapírok** bármely adott sorozata kereskedési piacának alakulása, fennmaradása vagy likviditása bizonytalan, így Ön viseli annak kockázatát, hogy egyáltalán nem vagy nem méltányos áron tudja eladni az **értékpapírjait** azok lejáratá előtt.
- Ha a **kibocsátó** vagy bizonyos teljes mértékben konszolidált leányvállalatai vonatkozásában szanalási eszközök alkalmazására kerül sor, a szanalási hatóságok rendelkezhetnek olyan hatáskörrel, amellyel törölhetik leírhatják vagy átalakíthatják az Ön **értékpapírok** alapján fennálló követeléseit, és ezáltal veszteséget okozva Önnek.

## Az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételre és/vagy azok szabályozott piacra történő bevezetésére vonatkozó kiemelt információk

### Mely feltételek és ütemezés alapján fektethetek be ebbe az értékpapírba?

A **kibocsátás napján** kezdődően Ön az **értékpapírokat** pénzügyi közvetítőn keresztül a **kibocsátótól** vásárolhatja meg. Az **értékpapírok** kereskedési helyre való sikeres követően az **értékpapírokat** egy ilyen kereskedési helyen is megvásárolhatja. Azt az árat, amelyen Ön megvásárolhatja az **értékpapírokat** a **kibocsátó** vagy a vonatkozó kereskedési hely adja meg, és azt a **kibocsátó** folyamatosan korrigálja annak érdekében, hogy az tükrözze az aktuális piaci helyzetet. Azon kereskedési helyekre vonatkozó információkért, ahol a **kibocsátó** az **értékpapírok** kereskedésének engedélyeztetését tervezi, lásd a „Hol kereskednek az értékpapírokkal?” című részt.

| A befektetés részletei           |  |
|----------------------------------|--|
| <b>Kibocsátás napja</b>          | 2023. 04. 17.                                      |
| <b>Kibocsátási ár</b>            | 1 000,00 EUR (a <b>névleges összeg</b> 100,00%-a). |
| <b>Min. forgalmazható összeg</b> | 1 000,00 EUR                                       |

Az utolsó nap, amelyen Ön megvásárolhatja az **értékpapírokat** a 2024. 09. 20., azzal, hogy a **kibocsátó** dönthet az ajánlat korábbi lezárása mellett.

**Figyelem:** Az ajánlatot, az **értékpapírok** értékesítését, leszállítását vagy átruházását törvények, rendeletek vagy más jogszabályok korlátozhatják.

### Milyen költségek kapcsolódnak az értékpapírokhoz?

A jobboldali táblázat az **értékpapírokkal** kapcsolatos költségeket foglalja össze a **kibocsátó összefoglaló** összeállításának időpontjában készült becslése alapján.

Kérjük, a táblázatban felsorolt költségek tekintetében vegye figyelembe a következőket:

- A **kibocsátási ár**, illetve az **értékpapírok** jegyzett ára tartalmazza az összes költséget. A költségek a **névleges összeggel** egyenlő teljes tőkeösszegre vonatkoznak.
- Egyszeri belépési költség az **értékpapírok** jegyzésének, illetve megvásárlásának pillanatában merül fel.
- Egyszeri kilépési költség az **értékpapírok** lejárat előtti eladásának vagy lehívásának pillanatában merül fel.
- Egyszeri kilépési költség a futamidő végén az **értékpapírok** visszaváltásakor merül fel.
- A folyó költségek az **értékpapírok** tartása során folyamatosan merülnek fel.
- Az **értékpapírok** futamideje alatt a tényleges költség eltérhet a táblázatban feltüntetett költségektől, pl. az **értékpapírok** jegyzett áraiban foglalt eltérő felárak vagy kedvezmények miatt.
- Amikor negatív kilépési költségek merülnek fel, azok ellentételezik a korábban felmerült belépési költségek egy részét. Ezen költségek mértéke várhatóan közel nulla lesz, mivel az **értékpapírok** fennmaradó futamideje rövidebb lesz.

| Kapcsolódó költségek   |                              |
|--|------------------------------|
| <b>Egyszeri belépési költség</b> <sup>§</sup>                  | 37,8034 EUR<br>(3,780344%)   |
| <b>Egyszeri kilépési költség a futamidő alatt</b> <sup>§</sup> | -32,8034 EUR<br>(-3,280344%) |
| <b>Egyszeri kilépési költség a futamidő végén</b>              | Nincs                        |
| <b>Folyó költségek (egy évre összesítve)</b>                   | Nincs                        |

<sup>§</sup> A megadott százalékos érték a **névleges összegre** vonatkozik.

Az **értékpapírok** tekintetében bármely ajánlattevő további költségeket terhelhet Önre. Az ilyen költségekről az ajánlattevő és Ön állapodnak meg.

### Miért készült ez a tájékoztató?

A **kibocsátó értékpapírok** kibocsátásához fűződő érdeke az, hogy nyereséget termeljen az **értékpapírok** belépési és kilépési költségeinek egy részéből (a költségekkel kapcsolatos információkért lásd fentebb a „Milyen költségek kapcsolódnak az értékpapírokhoz?” című részt). Az **értékpapírok névleges összegére** jutó bevételek nettó összege a **kibocsátási ár** csökkentve a kibocsátási költségekkel. A **kibocsátó** becslései szerint az **értékpapírok** e sorozatának kibocsátási költsége hozzávetőlegesen 200,00 EUR.

Az **értékpapírok** kibocsátásából származó nettó bevételeket a **kibocsátó** általában nyereség képzésére és általános finanszírozási célokra használja fel.

#### **Leglényegesebb összeférhetlenségi okok**

A **kibocsátó** következő tevékenységeivel potenciálisan összeférhetlenség járhat együtt, mivel azok befolyásolhatják a **mögöttes eszköz** piaci árát, és ezáltal az **értékpapírok** piaci értékét:

- A **kibocsátó** a **mögöttes eszközök** tekintetében olyan nem nyilvános információkat is beszerezhet, amelyek lényegesek lehetnek az **értékpapírok** teljesítménye vagy értékelése szempontjából, és a **kibocsátó** nem vállal kötelezettséget arra, hogy az ilyen információkat felfedje az értékpapír-tulajdonosok előtt.
- A **kibocsátó** rendszerint kereskedési tevékenységet bonyolít a **mögöttes eszközzel** vagy (i) fedezeti célból az **értékpapírok** vonatkozásában, vagy (ii) a **kibocsátó** tulajdonosi és kezelt számlái tekintetében, vagy (iii) ügyfélmegbízások végrehajtásakor. Ha a **kibocsátó** (már) nem teljes mértékben fedezett az **értékpapírok** árazási kockázatával szemben, az **értékpapírok** piaci értékére gyakorolt, Ön számára kedvezőtlen változás a **kibocsátó** gazdasági helyzetének kedvező változását eredményezi, és fordítva.

# REZUMAT SPECIFIC EMISIEI ÎN LIMBA ROMÂNĂ

## Introducere

Acest document („**rezumatul**”) a fost elaborat în data de 17.04.2023 de către Raiffeisen Bank International AG („**emitentul**”) pentru a oferi informații cheie cu privire la valorile mobiliare identificate cu codul ISIN AT0000A33Q87 („**valorile mobiliare**”) și despre **emitent** oricărui potențial investitor („dvs.” în calitate de cititor al acestui document). **Rezumatul** trebuie să fie citit ca introducere la **prospectul valorilor mobiliare** și este menit să vă ajute la înțelegerea naturii și riscurilor asociate cu **valorile mobiliare** și cu **emitentul**. Prospectul („**prospectul**”) este alcătuit din (i) descrierea valorilor mobiliare, elaborată de Raiffeisen Bank International AG și aprobată în data de 30.11.2022 (cu modificările ulterioare, „**descrierea valorilor mobiliare**”), (ii) documentul de înregistrare a Raiffeisen Bank International AG, aprobat în data de 08.07.2022 (cu modificările ulterioare, „**documentul de înregistrare**” și împreună cu **descrierea valorilor mobiliare**, „**prospectul de bază**”), (iii) termenii finali specifici emisiei („**termeni finali**”) și din (iv) **rezumat**. Spre deosebire de **rezumat**, **prospectul** conține toate detaliile relevante referitoare la **valorile mobiliare**.

Denumirea legală a **emitentului** este „Raiffeisen Bank International AG”. Adresa sediului social al **emitentului** este în Am Stadtpark 9, 1030 Viena, Austria. Identificatorul entității sale legale (LEI) este 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Numărul de telefon general al **emitentului** este +43-1-71707-0, iar pagina sa web este [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Cererile de informații legate de **valorile mobiliare** pot fi transmise la adresa de e-mail [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com), iar plângerile la adresa [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Pagina de web a **emitentului** cu relevanță pentru **valorile mobiliare** este [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Descrierea valorilor mobiliare** a fost elaborată în acord cu Programul de Valori Mobiliare Structurate al **emitentului** și a fost aprobată în data de 30.11.2022 de către *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Autoritatea Pieței Financiare din Austria, „**FMA**”). Sediul **FMA** se află în Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viena, Austria. **Documentul de înregistrare** a fost aprobat în data de 08.07.2022 de către *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (Comisia de supraveghere a sectorului financiar Luxemburg, „**CSSF**”). Adresa **CSSF** este 283, route d’Arlon, 1150 Luxembourg, Luxembourg.

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:

- Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.
- **Nu** vă bazați nicio decizie de investiție în **valorile mobiliare** doar pe **rezumat**, ci bazați-vă decizia pe o examinare a întregului **prospect**.
- Ați putea pierde o parte sau întregul capital investit.
- În cazul în care veți încerca o acțiune în fața unei instanțe privind informațiile cuprinse în **prospect**, se poate ca dvs., în conformitate cu dreptul intern, să trebuiască să suportați cheltuielile de traducere a **prospectului** înaintea începerii procedurii judiciare.
- Răspunderea civilă îi revine **emitentului** doar în cazul în care (i) **rezumatul** este înșelător, inexact sau în neconcordanță cu părțile relevante ale **prospectului** sau (ii) dacă nu oferă, în raport cu celelalte părți ale **prospectului**, informații esențiale care să fie de ajutor investitorilor atunci când aceștia analizează posibilitatea de a investi în **valorile mobiliare**.

## Informații esențiale privind emitentul

### Cine este emitentul valorilor mobiliare?

**Emitentul** este o entitate înființată sub forma legală a unei societăți pe acțiuni austriece conform legislației austriece, având durată nelimitată. Adresa sediului social al **emitentului** este în Am Stadtpark 9, 1030 Viena, Austria. Identificatorul entității legale (LEI) a **emitentului** este 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Principalele activități ale emitentului

RBI Group (referințele către „**RBI Group**”) se referă la **emitent** și la subsidiarele consolidate integral ale acestuia, luate ca întreg) este un grup bancar universal care oferă produse și servicii bancare și financiare consumatorilor persoane fizice și juridice, instituțiilor financiare și entităților din sectorul public care, în mod predominant, se află în legătură cu sau au o legătură cu Austria și Europa Centrală și de Est, incluzând Europa de Sud-Est (împreună „**CEE**”). În **CEE**, **emitentul** operează prin intermediul rețelei sale compuse din filialele bancare deținute majoritar de **emitent**, companii de leasing și numeroși furnizori de servicii financiare specializate.

### Acționarii principali ai emitentului

**Emitentul** este deținut majoritar de Băncile Regionale Raiffeisen care la data de 31.12.2022 dețin împreună aproximativ 58,8% din acțiunile emise ale **emitentului**. Acțiunile aflate în circulație liberă se ridică la 41,2% din acțiunile emise ale **emitentului**.

Tabelul din dreapta redă procentajele acțiunilor în circulație deținute efectiv de principalii acționari ai **emitentului**, Băncile Regionale Raiffeisen. După știința **emitentului**, niciun alt acționar nu deține efectiv peste 4% din acțiunile **emitentului**. Băncile Regionale Raiffeisen nu dețin drepturi de vot care să difere de cele ale altor acționari.

| Acționarii emitentului<br>(acțiuni ordinare deținute direct și/sau indirect) | Capital social |
|--|----------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                               | 22,6%          |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG  | 10,0%          |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                      | 9,5%           |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG   | 3,7%           |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen  | 3,6%           |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH  | 3,5%           |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                    | 3,0%           |

Datele din tabel au fost preluate din surse de date interne disponibile la data de 31.12.2022, fiind excluse acțiuni de trezorerie în număr de 510.450.

|  |               |
|--|---------------|
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9%          |
| <b>Subtotal Bănci Regionale Raiffeisen</b>                 | <b>58,8%</b>  |
| <b>Subtotal circulație liberă</b>                          | <b>41,2%</b>  |
| <b>Total</b>   | <b>100,0%</b> |

### Directorii executivi principali ai emitentului

Directorii executivi principali ai **emitentului** sunt membrii consiliului său administrativ: Johann Strobl (Președinte), Andreas Gschwentner, Lukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher și Andrii Stepanenko.

### Auditorii legali ai emitentului

Auditorul legal independent extern al **emitentului** este Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Viena, Austria, membră a *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer* (Camera austriacă a consultanților fiscali și a experților contabili).

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, auditorul legal independent extern al **emitentului** a fost societatea KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (FN 269873 y), Porzellangasse 51, 1090 Viena, Austria, membră a *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer*.

### Care sunt principalele informații financiare referitoare la emitent?

Următoarele informații financiare selectate ale **emitentului** se bazează pe situațiile financiare consolidate auditate ale **emitentului** la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022 și 31.12.2021.

### Contul de profit și pierdere consolidat

|   | Situațiile financiare consolidate auditate<br>(în milioane Euro) |            |
|---|--|------------|
|   | 31.12.2022   | 31.12.2021 |
| Venit net din dobânzi   | 5.053  | 3.327      |
| Venituri nete din taxe și comisioane  | 3.878  | 1.985      |
| Pierderi din deprecierea activelor financiare                                 | -949   | -295       |
| Venituri nete din tranzacționare și rezultatul din evaluări la valoarea justă | 663  | 53         |
| Rezultat din exploatare   | 6.158  | 2.592      |
| Profit / pierdere consolidat(ă)   | 3.627  | 1.372      |

### Bilanț

|  | Situațiile financiare consolidate auditate<br>(în milioane Euro) |            | Procesul de evaluare și control prudențial <sup>1</sup> |
|--|--|------------|---|
|  | 31.12.2022   | 31.12.2021 |   |
| Total active   | 207.057  | 192.101    |   |
| Datorii cu rang prioritar <sup>2</sup>                           | 185.590  | 173.460    |   |
| Datorii subordonate  | 2.703  | 3.165      |   |
| Credite acordate clienților                                      | 103.230  | 100.832    |   |
| Depozite ale clienților  | 125.099  | 115.153    |   |
| Capital  | 18.764   | 15.475     |   |
| Rata creditelor neperformante <sup>3</sup>                       | 1,8%   | 1,8%       |   |
| Rata expunerii neperformante <sup>4</sup>                        | 1,6%   | 1,6%       |   |
| Rata capitalului comun de rangul 1 („fully loaded”) <sup>5</sup> | 15,6%  | 13,1%      | 10,66%  |
| Rata capitalului total („fully loaded”)                          | 20,0%  | 17,6%      | 15,12%  |
| Rata efectului de levier („fully loaded”)                        | 7,1%   | 6,1%       | 3,0%  |

<sup>1</sup> Rezultatul celui mai recent proces de evaluare și control prudențial („SREP”).

<sup>2</sup> Calculat ca total active minus capital total și datorii subordonate.

<sup>3</sup> Rata creditelor neperformante, adică proporția creditelor neperformante în raport de întregul portofoliu de credite acordate clienților și băncilor.

<sup>4</sup> Rata expunerii neperformante, adică proporția creditelor neperformante și a titlurilor de creanță în raport de întregul portofoliu de credite acordate clienților și băncilor și de titluri de creanță.

<sup>5</sup> Rata capitalului comun de rangul 1 („fully loaded”).

## Care sunt riscurile-cheie specifice emitentului?

Următorii factori de risc sunt cei mai semnificativi în privința **emitentului** la data elaborării acestui **rezumat**:

- **RBI Group** este expusă riscului de neplată prin partenerii săi.
- **RBI Group** a fost și ar putea fi în continuare afectată în mod negativ de crizele politice precum invadarea Ucrainei de către Rusia, crizele financiare și economice globale, precum criza datoriei (suverane) din zona euro, riscul ca unul sau mai multe state să părăsească Uniunea Europeană sau zona Euro, precum Brexit-ul Regatului Unit, și de alte medii macroeconomice și de piață negative, putând fi pusă în situația de a fi nevoită să-și deprecieze expunerile.
- Activitatea, poziția capitalului și rezultatele operațiunilor **RBI Group** au fost și pot continua să fie afectate negativ în mod semnificativ de riscurile de piață.
- Deși **RBI Group** analizează riscurile operaționale în mod frecvent, grupul poate suferi pierderi semnificative din cauza riscului operațional, adică a riscului de a suferi pierderi din cauza unor procese interne inadecvate sau eșuate, interacțiunii umane și a sistemelor sau din cauza unor evenimente externe.
- **Emitentul** este supus unui număr de norme și cerințe de reglementare stricte și extensive.

## Informații esențiale privind valorile mobiliare

### Care sunt principalele caracteristici ale valorilor mobiliare?

#### Clasificare și drepturi

**Valorile mobiliare** sunt identificate prin codul ISIN AT0000A33Q87 și sunt supuse legii austriece. Ele vor fi reprezentante printr-un titlu de creanță global permanent și modificabil, adică nu se vor emite valori mobiliare definitive în format fizic. Deținătorul **valorilor mobiliare** este îndreptățit să primească orice sumă scadentă din partea **emitentului** (valori mobiliare la purtător). **Suma nominală a valorilor mobiliare** este 1.000,00 EUR și valoarea agregată a principalului acestora va fi de până la 100.000.000,00 EUR. Emisia inițială a **valorilor mobiliare** va avea loc în data de 17.04.2023 cu un **preț de emisie** de 1.000,00 EUR (100,00% din **suma nominală**).

Obligațiile **emitentului** în temeiul **valorilor mobiliare** constituie obligații directe, negarantate și nesubordonate ale **emitentului**. În cazul în care împotriva **emitentului** se declanșează o procedură de insolvență (procedură de faliment) uzuală, orice creanțe bazate pe **valorile mobiliare** vor fi de rang

- inferior față de toate instrumentele sau obligațiile prezente sau viitoare ale **emitentului** conform art. 131 (1) și (2) din *Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken* (Legea austriacă privind redresarea și rezoluția băncilor, „**BaSAG**”),
- egal (i) între ele, și (ii) cu toate celelalte instrumente sau obligații negarantate ordinare de rang superior prezente sau viitoare ale **emitentului** (altele decât instrumentele sau obligațiile de rang superior ale **emitentului** care sunt sau sunt exprimate ca fiind de rang superior sau inferior față de **valorile mobiliare**), și
- superior față de toate creanțele prezente sau viitoare bazate pe (i) instrumente sau obligații nepreferențiale de rang superior ale **emitentului** care îndeplinesc criteriile stabilite pentru titlurile de creanță conform art. 131(3)(1) la (3) din **BaSAG**, și (ii) instrumente sau obligații subordonate ale **emitentului**.

**Valorile mobiliare** sunt Obligațiuni Invers Convertibile cu Barieră. Clasificarea EUSIPA a acestora este 1230. **Valorile mobiliare** vă oferă (i) o plată unică a dobânzii fixe și (ii) o răscumpărare variabilă la expirarea termenului **valorilor mobiliare** fie prin (a) intermediul plății unei sume de bani, fie prin (b) punerea la dispoziție a **elementului subiacent**. Plățile de dobânzi și de răscumpărare se vor efectua în EUR. Răscumpărarea **valorilor mobiliare** este menită să vă ofere o sumă fixă, cu excepția cazului în care **elementul subiacent** atinge sau scade sub **nivelul barierei** într-o anumită perioadă dată. Într-un asemenea caz, suma fixă va fi înlocuită cu o participare limitată la randamentul **elementului subiacent** până la concurența **prețului de bază**.

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:

- Termenii și condițiile **valorilor mobiliare** oferă **emitentului** dreptul ca în cazul unor anumite evenimente extraordinare (de ex. perturbări ale pieței, măsuri privind capitalul aferent **elementului subiacent**, modificări ale legislației) fie (i) să ajusteze termenii **valorilor mobiliare**, fie (ii) să răscumpere **valorile mobiliare** înainte de termen la valoarea de piață corectă de la acea dată. Ceea ce veți primi într-un asemenea caz va diferi față de descrierile conținute în acest **rezumat**, putând însemna și o pierdere totală a capitalului investit.
- Înainte de orice procedură de insolvență sau de lichidare a **emitentului**, autoritatea de rezoluție competentă își va putea exercita puterea, în conformitate cu prevederile aplicabile privind rezoluția bancară, pentru (i) a reduce (inclusiv până la zero) obligațiile **emitentului** decurgând din **valorile mobiliare**, (ii) a le converti în acțiuni sau alte instrumente de proprietate ale **emitentului**, în fiecare caz în întregime sau parțial, sau pentru (iii) a aplica orice altă măsură de rezoluție, incluzând, printre altele, (a) orice amânare a obligațiilor, (b) orice transfer al obligațiilor către o altă entitate, (c) o modificare a termenilor și condițiilor aplicabile **valorilor mobiliare** sau (d) o anulare a **valorilor mobiliare**.

Pentru mai multe detalii despre **valorile mobiliare** vă rugăm să consultați capitolele următoare.

#### Dobândă

Dobânda aferentă **valorilor mobiliare** este fixă. Veți beneficia de o plată a dobânzii la **data de maturitate**. Dobânda plătită va fi de 13,15939%, ajustată la durata perioadei dobânzii și multiplicată cu **suma nominală**. Ajustarea la durata perioadei dobânzii se realizează prin (i) multiplicarea cu numărul efectiv de zile din perioada dobânzii și prin (ii) împărțire la 365. **Suma dobânzii** se estimează la 190,00 EUR.

**Vă rugăm să aveți în vedere:** Dacă o **dată de plată a dobânzii** va cădea pe o zi care nu este o zi lucrătoare, respectiva plată a dobânzii va fi amânată pentru prima zi lucrătoare imediat următoare acelei **date de plată a dobânzii**.

## Răscumpărare

Răscumpărarea aferentă **valorilor mobiliare** este variabilă. La **data de maturitate** veți primi fie (i) o plată în monedă, fie (ii) un anumit număr de **elemente subiacente**. Ceea ce veți primi depinde de (i) anumite prețuri ale **elementului subiacent** la anumite date și de (ii) anumiți parametri ai **valorilor mobiliare**. **Valorile mobiliare** se referă în calitate de **element subiacent** pentru determinarea răscumpărării la acțiunile „AT & S AG” tranzacționat în EUR pe bursa „Xetra Vienna”. Numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (ISIN) al **elementului subiacent** este AT0000969985.

Următoarele tabele conțin cele mai relevante informații necesare pentru stabilirea răscumpărării.

| Date                             |   |
|----------------------------------|---|
| Data evaluării inițiale          | 14.04.2023  |
| Data de emisie                   | 17.04.2023  |
| Data evaluării finale            | 20.09.2024  |
| Data de maturitate               | 25.09.2024  |
| Perioada de observare a barierei | Începând cu <b>data de emisie</b> și sfârșind la <b>data evaluării finale</b> . |

| Prețurile elementului subiacent |  |
|---------------------------------|--|
| Prețul de referință inițial     | 27,48 EUR  |
| Prețul de referință final       | Prețul de închidere oficial <b>elementului subiacent</b> la <b>bursă</b> pentru <b>data evaluării finale</b> . |
| Prețul de referință al barierei | Orice preț tranzacționat al <b>elementului subiacent</b> pe <b>bursă</b> .                                     |

| Parametri         |              |
|-------------------|--------------|
| Prețul de bază    | 28,00 EUR    |
| Nivelul barierei  | 22,40 EUR    |
| Suma nominală     | 1.000,00 EUR |
| Moneda produsului | Euro „EUR”   |

| Element subiacent pentru răscumpărare |              |
|---------------------------------------|--------------|
| Moneda elementului subiacent          | Euro „EUR”   |
| Acțiuni                               | AT & S AG    |
| Bursa                                 | Xetra Vienna |
| ISIN                                  | AT0000969985 |

### Eveniment de barieră

Răscumpărarea depinde, printre altele, de intervenirea sau neintervenirea unui **eveniment de barieră**. Un **eveniment de barieră** a survenit dacă un **preț de referință al barierei** din timpul **perioadei de observare a barierei** a fost mai mic decât sau egal cu **nivelul barierei**.

### Răscumpărare la finalul termenului

La **data de maturitate** veți primi:

- În cazul în care **prețul de referință final** este mai mare decât sau egal cu **prețul de bază**, veți primi **suma nominală**.
- În cazul în care **prețul de referință final** este mai mic decât **prețul de bază**, însă nu a survenit niciun **eveniment de barieră**, veți primi **suma nominală**.
- Dacă **prețul de referință final** este mai mic decât **prețul de bază** și a survenit un **eveniment de barieră**, veți primi un anumit număr de **elemente subiacente**. Numărul de **elemente subiacente** pe care le puteți primi, va fi 1.000,00 EUR (100,00% din **suma nominală**) împărțit cu **prețul de bază**. Numărul care va trebui pus la dispoziție va fi rotunjit la cinci zecimale. Dacă numărul de care trebuie să beneficiați nu este un număr întreg, pentru valoarea de după virgulă veți beneficia de o plată în numerar echivalentă cu respectiva valoare de după virgulă în **moneda produsului**.

**Vă rugăm să aveți în vedere:** depozitarul comun relevant va determina depozitarul căruia i se va livra **elementul subiacent** și care poate fi într-un loc diferit față de **bursă**.

## Unde vor fi tranzacționate valorile mobiliare?

La data elaborării prezentului **rezumat**, **emitentul** intenționează să solicite admiterea la tranzacționare a **valorilor mobiliare** pe *Freiverkehr* (piața deschisă) a Börse Frankfurt, *Freiverkehr* (piața deschisă) a Börse Stuttgart și Piața Oficială a Wiener Börse AG.

**Emitentul** își rezervă dreptul de a solicita admiterea la tranzacționare a **valorilor mobiliare** pe una sau pe mai multe piețe reglementate suplimentare, pe piețele unor țări terțe sau prin sisteme multilaterale de tranzacționare.

Prețurile **valorilor mobiliare** vor fi indicate de către **emitent** în procente din **suma nominală** (cotare în procente). Dobânda acumulată va fi inclusă în prețul cotelat.

## Care sunt riscurile-cheie specifice valorilor mobiliare?

Următorii factori de risc sunt cei mai semnificativi în privința **valorilor mobiliare** la data elaborării acestui **rezumat**:

### Riscuri decurgând din structura specifică a **valorilor mobiliare**

- Dacă prețul relevant al **elementului subiacent** s-a dezvoltat în mod nefavorabil, este posibilă o pierdere integrală a capitalului investit. Datorită unui efect de levier, acest risc este majorat în mod semnificativ. Dezvoltările nefavorabile ale **elementului subiacent** includ spre ex. căderea **elementului subiacent**, în special până la sau sub **nivelul barierei**.
- Modificările volatilității implicite ale **elementului subiacent** pot avea un impact semnificativ asupra prețului de piață al **valorilor mobiliare**.
- Modificările oricărei rate relevante a dobânzii – incluzând orice marjă a ratei dobânzii legată de **emitent** – pot avea un impact semnificativ asupra prețului de piață al **valorilor mobiliare**.

### Riscuri decurgând din tipul **elementului subiacent**

- Dacă (i) suma prognozată sau data de plată a viitoarelor plăți de dividende se modifică sau (ii) suma efectivă sau data de plată diferă de cifrele prognozate, valoarea de piață a **valorilor mobiliare** poate fi afectată negativ.

## Riscuri decurgând din legătura cu un element subiacent, însă independente de tipul elementului subiacent

- Volumul tranzacționat al **elementului subiacent** ar putea deveni atât de scăzut, încât valoarea de piață a **valorilor mobiliare** ar fi afectată negativ sau **valorile mobiliare** ar fi răscumpărate anticipat la un preț nefavorabil pentru dvs.
- **Emitentul** poate efectua operațiuni de tranzacționare care afectează direct sau indirect **elementul subiacent**, ceea ce ar putea influența negativ prețul de piață al **elementului subiacent**.
- În cazul unor evenimente neprevăzute legate de **elementul subiacent** ar putea fi necesare anumite decizii ale **emitentului** care, privite în retrospectivă, s-ar putea dovedi nefavorabile pentru dvs.

## Riscuri care nu depind de elementul subiacent, emitent și de structurarea specifică a valorilor mobiliare

- După intervenirea unui eveniment extraordinar, **emitentul** are dreptul să întârzie o răscumpărare anticipată cu până la șase luni, iar orice astfel de întârziere sau omiterea acesteia ar putea avea un efect negativ asupra valorii **valorilor mobiliare**, mergând până la o pierdere totală a capitalului investit.
- Evoluția, continuitatea sau lichiditatea oricărei piețe de tranzacționare pentru oricare serie de **valori mobiliare** este incertă, motiv pentru care dvs. suportați riscul că nu vă veți putea vinde deloc sau la prețuri echitabile **valorile mobiliare** înainte de data de maturitate a acestora.
- Dacă se aplică instrumente de rezoluție în privința **emitentului** sau a anumitor subsidiare integral consolidate, autoritățile de rezoluție ar avea puterea de a anula, reduce sau converti pretențiile dvs. legate de **valorile mobiliare**, cauzându-vă astfel pierderi.

## Informații esențiale privind oferta publică de valori mobiliare și/sau admiterea la tranzacționare pe o piață reglementată

### Care sunt condițiile și calendarul pentru a investi în această valoare mobilă?

Începând cu **data de emisie** veți putea achiziționa **valorile mobiliare** prin intermediul unui intermediar financiar de la **emitent**. După ce **valorile mobiliare** au fost admise pentru tranzacționare într-un loc de tranzacționare, veți putea achiziționa **valorile mobiliare** și dintr-un asemenea loc de tranzacționare. Prețul la care veți putea achiziționa **valorile mobiliare** va fi stabilit de către **emitent** sau de către locul de tranzacționare relevant și va fi ajustat în continuu de către **emitent** pentru a reflecta situația actuală a pieței. Consultați capitolul „Unde vor fi tranzacționate valorile mobiliare?” de mai sus pentru informații despre locurile de tranzacționare pentru care **emitentul** intenționează să solicite admiterea la tranzacționare a **valorilor mobiliare**.

| Detalii referitoare la investiție |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Data de emisie</b>             | 17.04.2023  |
| <b>Prețul de emisie</b>           | 1.000,00 EUR (100,00% din <b>suma nominală</b> ). |
| <b>Suma min. tranzacționabilă</b> | 1.000,00 EUR                                      |

Ultima zi în care veți putea achiziționa **valori mobiliare** va fi 20.09.2024, **emitentul** putând decide însă să sisteze oferta mai repede.

**Vă rugăm să aveți în vedere:** Oferirea spre vânzare, vânzarea sau transferul **valorilor mobiliare** poate fi restricționată prin legi, reglementări sau alte prevederi legale.

### Care sunt costurile asociate valorilor mobiliare?

Tabelul din dreapta reflectă costurile asociate cu **valorile mobiliare**, astfel cum au fost estimate de către **emitent** la data elaborării prezentului **rezumat**.

| Costuri asociate   |                           |
|--|---------------------------|
| <b>Costuri de intrare unice</b> <sup>§</sup>                     | 37,8034 EUR (3,780344%)   |
| <b>Costuri de ieșire unice pe durata termenului</b> <sup>§</sup> | -32,8034 EUR (-3,280344%) |
| <b>Costuri de ieșire unice la sfârșitul termenului</b>           | Nu există                 |
| <b>Costuri curente (consolidate pe durata unui an)</b>           | Nu există                 |

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele cu privire la costurile indicate în tabel:

- Toate costurile sunt incluse în **prețul de emisie**, respectiv în prețul cotelat al **valorilor mobiliare**. Ele se referă la o valoare agregată a principalului egală cu **suma nominală**.
- Costurile de intrare unice intervin în momentul în care se subscriu, respectiv se achiziționează **valorile mobiliare**.
- Costuri de ieșire unice pe durata termenului intervin în momentul în care **valorile mobiliare** se vând sau se exercită înainte de termen.
- Costuri de ieșire unice la sfârșitul termenului intervin în momentul în care **valorile mobiliare** sunt răscumpărate.
- Costurile curente intervin în continuu pe durata deținerii **valorilor mobiliare**.
- Pe durata termenului **valorilor mobiliare**, costurile actuale pot diferi de costurile prezentate în tabel, spre exemplu din cauza unor prime și discounturi variabile incluse în prețurile cotate ale **valorilor mobiliare**.
- Atunci când se înregistrează costuri de ieșire negative, acestea vor compensa părți ale costurilor de intrare înregistrate înainte. Puteți să vă așteptați ca aceste costuri să tindă spre zero pe măsură ce termenul **valorilor mobiliare** devine mai scurt.

<sup>§</sup> Procentajul indicat se referă la **suma nominală**.

Orice ofertant al **valorilor mobiliare** vă va putea solicita plata unor cheltuieli suplimentare. Astfel de cheltuieli vor fi stabilite între ofertant și dvs.

### De ce a fost elaborat acest prospect?

Interesul **emitentului** în oferirea **valorilor mobiliare** este de a genera profituri din părți ale costurilor de intrare și de ieșire aferente **valorilor mobiliare** (consultați capitolul „Care sunt costurile asociate valorilor mobiliare?” de mai sus pentru informații despre costuri). Venitul net



aferent **sumei nominale** a **valorilor mobiliare** va fi **prețul de emisie** din care se vor scădea toate costurile de emisie. **Emitentul** și-a estimat costurile de emisie pentru această serie de **valori mobiliare** la aproximativ 200,00 EUR.

Veniturile nete obținute din emisiunea **valorilor mobiliare** pot fi utilizate de **emitent** în scopuri generale ale societății.

### **Conflicte de interese**

Următoarele activități desfășurate de către **emitent** pot comporta potențiale conflicte de interese, având în vedere că pot influența prețul de piață al **elementului subiacent** și, astfel, valoarea de piață a **valorilor mobiliare**:

- **Emitentul** poate dobândi informații fără caracter public cu privire la **elementul subiacent** care pot fi esențiale pentru randamentul și evaluarea **valorilor mobiliare**, însă **emitentul** nu se angajează să divulge față de dvs. orice astfel de informații.
- De regulă, **emitentul** efectuează activități de tranzacționare cu **elementul subiacent**, fie (i) cu scopul de a asigura **valorile mobiliare**, fie (ii) pentru conturile proprii sau deținute în administrare ale **emitentului** sau (iii) atunci când execută ordine ale clienților. Dacă **emitentul** nu (mai) este asigurat integral împotriva riscului aferent prețului **valorilor mobiliare**, orice impact asupra valorii de piață a **valorilor mobiliare** care este în defavoarea dvs., va conduce la o schimbare favorabilă în situația economică a **emitentului** și viceversa.

# SÚHRN PRE KONKRÉTNU EMISIU V SLOVENSKOM JAZYKU

## Úvod

Tento dokument („**súhrn**“) vypracoval dňa 17.04.2023 Raiffeisen Bank International AG („**emitent**“) so zámerom poskytnúť kľúčové informácie o cenných papieroch s identifikačným číslom ISIN AT0000A33Q87 („**cenné papiere**“) a o **emitentovi** každému potenciálnemu investorovi (čitateľovi tohto dokumentu, ktorým ste „**Vy**“). Tento **súhrn** by sa mal čítať ako úvod k **prospektu** vypracovanému pre **cenné papiere** a má napomôcť pochopeniu povahy a rizík **cenných papierov** a **emidenta**. Prospekt („**prospekt**“) obsahuje (i) opis cenných papierov banky Raiffeisen Bank International AG schválený dňa 30.11.2022 (v zmenenom a doplnenom znení, „**opis cenných papierov**“), (ii) registračný dokument banky Raiffeisen Bank International AG schválený dňa 08.07.2022 (v zmenenom a doplnenom znení, „**registračný dokument**“) a spolu s **opisom cenných papierov**, „**základný prospekt**“), (iii) konkrétne konečné podmienky danej emisie („**konečné podmienky**“) a (iv) **súhrn**. Na rozdiel od **súhrnu**, **prospekt** obsahuje všetky relevantné podrobnosti o **cenných papieroch**.

Právny názov **emidenta** je „Raiffeisen Bank International AG“. Adresa registrovaného sídla **emidenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Identifikátor tejto právnickej osoby (LEI) je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Kontaktné telefónne číslo **emidenta** je +43-1-71707-0 a jeho webové sídlo je www.rbinternational.com. Emailová adresa pre informácie o **cenných papieroch** je info@raiffeisencertificates.com a pre sťažnosti súvisiace s nimi je complaints@raiffeisencertificates.com. Webové sídlo **emidenta** zamerané na **cenné papiere** je raiffeisencertificates.com.

**Opis cenných papierov** bol vypracovaný v súvislosti s Programom štruktúrovaných cenných papierov **emidenta** a bol schválený dňa 30.11.2022 *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Rakúskym úradom dohľadu nad finančným trhom, „**FMA**“). Adresa **FMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viedeň, Rakúsko. **Registračný dokument** bol schválený dňa 08.07.2022 *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (luxemburskou Dozornou komisiou finančného sektora, „**CSSF**“). Adresa **CSSF** je route d'Arlon 283, 1150 Luxemburg, Luxembursko.

Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

- Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý, a teda môže byť náročnejší na pochopenie.
- **Nemali** by ste sa rozhodovať o investovaní do **cenných papierov** len na základe tohto **súhrnu**, mali by ste sa oboznámiť s celým **prospektom**.
- Mohli by ste stratiť všetok investovaný kapitál alebo jeho časť.
- Ak na súde podáte žalobu týkajúcu sa informácií obsiahnutých v **prospekte**, mohli by ste podľa vnútroštátnej legislatívy znášať náklady na preklad **prospektu** pred začatím súdneho konania.
- Občianskoprávnu zodpovednosť má **emitent** len v prípade, keď je **súhrn** zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami **prospektu**, alebo ak neposkytuje v spojení s ostatnými časťami **prospektu** kľúčové informácie, ktoré Vám majú pomôcť pri rozhodovaní o tom, či investovať do **cenných papierov**.

## Kľúčové informácie o emitentovi

### Kto je emitentom cenných papierov?

**Emitent** má právnu formu akciovej spoločnosti založenej na dobu neurčitú podľa práva Rakúskej republiky. Adresa registrovaného sídla **emidenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Identifikátor právnickej osoby **emidenta** (LEI) je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Hlavné činnosti emitenta

Skupina RBI (odkazy na „**Skupinu RBI**“) sa vzťahujú na **emidenta** a jeho plne konsolidované dcérske spoločnosti ako celok) je univerzálna banková skupina, ktorá ponúka bankové a finančné produkty aj služby fyzickým a právnickým osobám, finančným inštitúciám a subjektom verejného sektora prevažne v rámci alebo s prepojením na Rakúsko a strednú a východnú Európu, vrátane juhovýchodnej Európy (spoločne „**región strednej a východnej Európy**“). V **regióne strednej a východnej Európy** **emitent** pôsobí prostredníctvom siete dcérskych bánk, v ktorých **emitent** vlastní väčšinový podiel, lízingových spoločností a radu špecializovaných poskytovateľov finančných služieb.

### Významní akcionári emitenta

Väčšinovým vlastníkom **emidenta** sú Regionálne banky Raiffeisen, ktoré spoločne vlastnia približne 58,8 % vydaných akcií **emidenta** ku dňu 31.12.2022. Voľne obchodovateľné akcie predstavujú 41,2 % vydaných akcií **emidenta**.

Tabuľka vpravo uvádza percentuálne podiely vydaných akcií, ktorých skutočnými vlastníkmi sú hlavní akcionári **emidenta**, Regionálne banky Raiffeisen. **Emitent** si nie je vedomý, že by nejaký iný akcionár bol skutočným vlastníkom viac než 4 % akcií **emidenta**. Hlasovacie práva Regionálnych bánk Raiffeisen sa nelíšia od tých, ktoré majú ostatní akcionári.

Zdrojom údajov v tabuľke sú interné údaje ku dňu 31.12.2022, a to bez 510 450 vlastných akcií.

| Akcionári emitenta<br>(priamo a/alebo nepriamo vlastnené kmeňové akcie)     | Akciový kapitál |
|---|-----------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                              | 22,6 %          |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG   | 10,0 %          |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                     | 9,5 %           |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG  | 3,7 %           |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen   | 3,6 %           |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5 %           |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 3,0 %           |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,9 %           |
| <b>Medzisúčet pre Regionálne banky Raiffeisen</b>                           | <b>58,8 %</b>   |
| <b>Medzisúčet pre voľne obchodovateľné akcie</b>                            | <b>41,2 %</b>   |

|               |                |
|---------------|----------------|
| <b>Celkom</b> | <b>100,0 %</b> |
|---------------|----------------|

### Kľúčoví výkonní riaditelia emitenta

Kľúčoví výkonní riaditelia **emitenta** sú členmi jeho predstavenstva: Johann Strobl (predseda), Andreas Gschwentner, Lukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher a Andrii Stepanenko.

### Štatutárni audítori emitenta

Štatutárnym nezávislým externým audítorom **emitenta** je Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Viedeň, Rakúsko, člen *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer* (Rakúskej komory daňových poradcov a audítorov).

Za účtovný rok končiaci 31. 12. 2020 bol štatutárnym externým audítorom **emitenta** KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (FN 269873 y), Porzellangasse 51, 1090 Viedeň, Rakúsko, člen *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer*.

### Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta?

Nižšie uvedené vybrané finančné informácie **emitenta** sú prevzaté z auditovaných konsolidovaných účtovných zvierok **emitenta** ku dňu a za účtovný rok končiaci 31.12.2022 a 31.12.2021.

#### Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

|  | Auditované konsolidované účtovné zvierky (v miliónoch eur) |            |
|--|--|------------|
|  | 31.12.2022   | 31.12.2021 |
| Čisté úrokové výnosy                                   | 5 053  | 3 327      |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                    | 3 878  | 1 985      |
| Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív            | -949   | -295       |
| Čistý zisk z obchodovania a výsledok v reálnej hodnote | 663  | 53         |
| Hospodársky výsledok                                   | 6 158  | 2 592      |
| Konsolidovaný zisk / strata                            | 3 627  | 1 372      |

#### Súvaha

|  | Auditované konsolidované účtovné zvierky (v miliónoch eur) |            | Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu <sup>1</sup> |
|--|--|------------|--|
|  | 31.12.2022   | 31.12.2021 |  |
| Aktíva spolu                               | 207 057  | 192 101    |  |
| Nadriadený dlh <sup>2</sup>                | 185 590  | 173 460    |  |
| Podriadený dlh                             | 2 703  | 3 165      |  |
| Pôžičky klientom                           | 103 230  | 100 832    |  |
| Vklady od klientov                         | 125 099  | 115 153    |  |
| Vlastné imanie                             | 18 764   | 15 475     |  |
| Pomer NPL <sup>3</sup>                     | 1,8 %  | 1,8 %      |  |
| Pomer NPE <sup>4</sup>                     | 1,6 %  | 1,6 %      |  |
| Pomer CET 1 (v plnom rozsahu) <sup>5</sup> | 15,6 %   | 13,1 %     | 10,66 %  |
| Celkový podiel kapitálu (v plnom rozsahu)  | 20,0 %   | 17,6 %     | 15,12 %  |
| Pákový pomer (v plnom rozsahu)             | 7,1 %  | 6,1 %      | 3,0 %  |

<sup>1</sup> Výsledok posledného postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu („SREP“).

<sup>2</sup> Vypočítané ako aktíva spolu znížené o celkové vlastné imanie a podriadený dlh.

<sup>3</sup> Pomer nesplácaných úverov, t.j. podiel nesplácaných úverov na celkovom portfóliu úverov klientom a bankám.

<sup>4</sup> Pomer nesplácanej expozície, t.j. podiel nesplácaných úverov a dlhových cenných papierov na celkovom portfóliu úverov klientom a bankám a dlhových cenných papierov.

<sup>5</sup> Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov 1 (v plnom rozsahu).

### Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta?

Najpodstatnejšie rizikové faktory špecifické pre **emitenta** v čase vypracovania tohto **súhrnu** sú nasledovné:

- **Skupine RBI** hrozí riziko zlyhania protistrán.
- **Skupina RBI** pocítila a môže sa naďalej potýkať s nepriaznivými dôsledkami politických kríz, ako ruská invázia na Ukrajinu, globálnych finančných a ekonomických kríz, ako eurozónová kríza (štátneho dlhu, rizika odchodu jedného alebo viacerých štátov z Európskej únie alebo eurozóny, ako brexit Spojeného kráľovstva, a iných negatívnych makroekonomických a trhových okolností, čo môže znamenať ďalšie opravné položky na jej expozície.
- **Na činnosť, kapitálovú pozíciu a hospodárske výsledky Skupiny RBI** mali a môžu naďalej mať významný negatívny dopad trhové riziká.
- **Skupina RBI** síce pravidelne analyzuje operačné riziká, napriek tomu môže zaznamenať významné straty v dôsledku operačného rizika, t.j. rizika straty spôsobeného nevhodnými internými procesmi, ľudskými zásahmi alebo systémami, alebo ich zlyhaním, alebo vyvolaného externými udalosťami.
- Na **emitenta** sa vzťahujú celý rad prísnych a obsiahlych regulačných predpisov a požiadaviek.

## Kľúčové informácie o cenných papieroch

### Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov?

#### Klasifikácia a práva

**Cenné papiere** sú identifikované číslom ISIN AT0000A33Q87 a riadia sa právom Rakúskej republiky. Budú zastúpené trvalým modifikovateľným globálnym cenným papierom, t. j. nebudú emitované jednotlivé cenné papiere v listinnej podobe. Príslušný držiteľ **cenných papierov** má nárok obdržať od **emitenta** akúkoľvek splatnú čiastku (cenné papiere na doručiteľa). **Určená menovitá hodnota cenných papierov** je 1 000,00 EUR a ich celková hodnota istiny neprekročí 100 000 000,00 EUR. Prvotná emisia **cenných papierov** sa koná dňa 17.04.2023 s **emisným kurzom** 1 000,00 EUR (100,00 % **určenej menovitej hodnoty**).

Závazky **emitenta** vyplývajúce z **cenných papierov** predstavujú priame, nezabezpečené a nepodriadené záväzky **emitenta**. V prípade bežnej platobnej neschopnosti (konkurzného konania) **emitenta** prípadné nároky vyplývajúce z **cenných papierov** budú hierarchicky

- podradené všetkým súčasným alebo budúcim nástrojom alebo záväzkom **emitenta** v zmysle § 131 ods. 1 a ods. 2 *Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken* (rakúskeho Zákona o konkurze a vyrovnaní, „**BaSAG**“),
- rovnocenné (i) navzájom, a (ii) so všetkými ostatnými súčasnými alebo budúcimi nezabezpečenými bežnými nadriadenými nástrojmi alebo záväzkami **emitenta** (okrem nadriadených nástrojov alebo záväzkov **emitenta**, ktoré sú hierarchicky nadradené alebo podradené **cenným papierom**) alebo sú takto označované, a
- nadradené všetkým súčasným alebo budúcim nárokom vyplývajúcim z (i) nadriadených nástrojov alebo záväzkov **emitenta** bez prioritného postavenia, ktoré spĺňajú kritéria dlhových nástrojov v zmysle § 131 ods. 1 až ods. 3 **BaSAG**, a (ii) podriadených nástrojov alebo záväzkov **emitenta**.

**Cenné papiere** sú Reverzne konvertibilné dlhopisy s bariérou. Ich klasifikácia podľa EUSIPA je 1230. **Cenné papiere** Vám poskytnú (i) jednorazovú fixnú výplatu úrokov a (ii) variabilné splatenie na konci doby platnosti **cenných papierov**, a to buď (a) vyplatením peňažnej čiastky alebo (b) dorúčením **podkladového aktíva**. Výplaty úrokov a výplaty pri splatení budú realizované v EUR. Splatenie **cenných papierov** pre Vás znamená fixnú čiastku za predpokladu, že **podkladové aktívum** nedosiahne alebo neklesne pod **úroveň bariéry** počas určeného obdobia. Ak však nastane taký prípad, fixná čiastka bude nahradená participáciou na výkonnosti **podkladového aktíva** obmedzenou až **strike úrovňou**.

Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

- Na základe zmluvných podmienok **cenných papierov** má **emitent** v prípade mimoriadnych udalostí (napr. narušenie trhu, kapitálové opatrenia týkajúce sa **podkladového aktíva**, legislatívne zmeny) právo buď (i) upraviť podmienky **cenných papierov**, alebo (ii) predčasne splatiť **cenné papiere** uplatňujúc v tom čase prevládajúcu objektívnu trhovú hodnotu. To, čo v takomto prípade dostanete sa bude líšiť od toho, čo je opísané v tomto **súhrne**, ba dokonca môže znamenať úplnú stratu investovaného kapitálu.
- Pred konkurzným konaním alebo likvidáciou **emitenta** môže príslušný orgán pre riešenie krízových situácií na základe svojej právomoci danej platnými predpismi pre riešenie krízových situácií bánk (i) znížiť hodnotu (prípadne až na nulu) záväzkov **emitenta** vyplývajúcich z **cenných papierov**, (ii) konvertovať ich na akcie alebo iné nástroje vlastníctva **emitenta**, v oboch prípadoch buď ako celok alebo po častiach, alebo (iii) použiť iný nástroj či postup riešenia krízových situácií vrátane medziiným (a) odklad záväzkov, (b) prevod záväzkov na iný subjekt, (c) úpravu zmluvných podmienok **cenných papierov**, alebo (d) zrušenie **cenných papierov**.

Ďalšie podrobnosti o **cenných papieroch** nájdete v nasledujúcich častiach textu.

#### Úročenie

Úročenie **cenných papierov** je fixné. Úroky Vám budú vyplatené v **dátum splatnosti**. Vyplatené úroky sa budú rovnať 13,15939 % upraveným úmerne k dĺžke úrokového obdobia a vynásobeným **určenou menovitou hodnotou**. Úprava úmerná k dĺžke úrokového obdobia sa realizuje (i) vynásobením skutočným počtom dní v rámci úrokového obdobia a (ii) vydelením 365. Predpokladaná **čiasťka úrokov** je 190,00 EUR.

**Upozornenie:** Ak niektorý **dátum výplaty úrokov** pripadne na iný ako pracovný deň, príslušná výplata úrokov sa posunie na najbližší pracovný deň bezprostredne nasledujúci po danom **dátume výplaty úrokov**.

#### Splatenie

Splatenie **cenných papierov** je variabilné. V **dátum splatnosti** dostanete buď (i) peňažné plnenie, alebo (ii) určité množstvo **podkladového aktíva**. Čo dostanete, závisí od (i) určitých cien **podkladového aktíva** v stanovených dátumoch a (ii) určitých parametrov **cenných papierov**. Na určenie splatenia **cenné papiere** považujú za **podkladové aktívum** akcie „AT & S AG“ obchodované v EUR na burze „Xetra Vienna“. Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov (ISIN) **podkladového aktíva** je AT0000969985.

Nasledujúce tabuľky obsahujú najrelevantnejšie informácie nevyhnutné na stanovenie splatenia.

| Dátumy                     |   |
|----------------------------|---|
| Počiatkový dátum ocenenia  | 14.04.2023  |
| Dátum emisie               | 17.04.2023  |
| Konečný dátum ocenenia     | 20.09.2024  |
| Dátum splatnosti           | 25.09.2024  |
| Obdobie sledovania bariéry | Začínajúce v <u>dátum emisie</u> a končiace v <u>konečný dátum ocenenia</u> . |
| Parametre                  |   |
| Strike úroveň              | 28,00 EUR   |
| Úroveň bariéry             | 22,40 EUR   |
| Určená menovitá hodnota    | 1 000,00 EUR  |
| Mena produktu              | Euro „EUR“  |

| Ceny podkladového aktíva                |   |
|---|---|
| Počiatková referenčná cena              | 27,48 EUR   |
| Konečná referenčná cena                 | Oficiálna záverečná cena <u>podkladového aktíva</u> na <u>burze</u> pre <u>konečný dátum ocenenia</u> . |
| Referenčná cena bariéry                 | Akákoľvek obchodovaná cena <u>podkladového aktíva</u> na <u>burze</u> .                                 |
| Podkladové aktívum na určenie splatenia |   |
| Mena podkladového aktíva                | Euro „EUR“  |
| Akcie                                   | AT & S AG   |
| Burza                                   | Xetra Vienna  |
| ISIN                                    | AT0000969985  |

### Udalosť bariéry

Splatenie závisí medziiným od toho, či nastane alebo nenastane udalosť bariéry. Udalosť bariéry nastala, ak ktorákoľvek referenčná cena bariéry počas obdobia sledovania bariéry bola nižšia než alebo rovná úrovni bariéry.

### Splatenie na konci doby platnosti

K dátumu splatnosti dostanete:

- Ak konečná referenčná cena je vyššia než alebo rovná strike úrovni, potom dostanete určenú menovitú hodnotu.
- Ak konečná referenčná cena je nižšia než strike úroveň, ale nenastala udalosť bariéry, dostanete taktiež určenú menovitú hodnotu.
- Ak konečná referenčná cena je nižšia než strike úroveň a nastala udalosť bariéry dostanete určité množstvo podkladového aktíva. Množstvo podkladového aktíva, ktoré môžete dostať, bude 1 000,00 EUR (100,00 % určenej menovitej hodnoty) po vydedení strike úrovňou. Množstvo na doručenie sa zaokrúhli na päť desiatinných miest. Ak vychádza na doručenie množstvo, ktorý nie je celé číslo, namiesto doručenia neceločíselného podielu výsledného množstva dostanete peňažný ekvivalent tohto neceločíselného podielu v mene produktu.

**Upozornenie:** relevantný všeobecný depozitár stanoví depozitár, do ktorého budú podkladové aktíva doručené a ktorý sa môže nachádzať inde ako v burze.

### Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi?

V čase vypracovania tohto súhrnu má emitent v úmysle požiadať o prijatie cenných papierov na obchodovanie na Otvorenom trhu Burzy cenných papierov Frankfurt (*Freiverkehr Börse Frankfurt*), Otvorenom trhu Burzy cenných papierov Stuttgart (*Freiverkehr Börse Stuttgart*) a Oficiálnom trhu Burzy cenných papierov Viedeň (Wiener Börse AG).

Emitent si vyhradzuje právo požiadať o prijatie cenných papierov na obchodovanie na jednom alebo viacerých ďalších regulovaných trhoch, trhoch tretích krajín či multilaterálnych obchodných systémoch.

Kurzy cenných papierov budú emitentom kótované v percentách určenej menovitej hodnoty (percentuálne kótovanie). Nahromadené úroky budú zahrnuté do kótovaného kurzu.

### Aké sú kľúčové riziká špecifické pre cenné papiere?

Najpodstatnejšie rizikové faktory špecifické pre cenné papiere v čase vypracovania tohto súhrnu predstavujú:

#### Riziká vyplývajúce z konkrétneho štruktúrovania cenných papierov

- Ak relevantná cena podkladového aktíva zaznamenala nepriaznivý vývoj, je možná úplná strata investovaného kapitálu. V dôsledku pákového efektu je toto riziko výrazne zvýšené. Nepriaznivý vývoj podkladového aktíva zahŕňa napr. oslabenie podkladového aktíva, najmä ak padne na alebo pod úroveň bariéry.
- Zmeny v implicitnej volatilité podkladového aktíva môžu mať výrazný dopad na trhovú cenu cenných papierov.
- Zmeny v akékoľvek relevantnej trhovej úrokovej sadzbe, vrátane akéhokoľvek spreadu úrokových sadzieb súvisiaceho s emitentom, môžu mať výrazný dopad na trhovú cenu cenných papierov.

#### Riziká vyplývajúce z druhu podkladového aktíva

- Ak (i) sa zmení očakávaná čiastka alebo dátum výplaty budúcich dividend alebo (ii) sa skutočná čiastka alebo dátum výplaty odlišuje od očakávaných hodnôt, môže to mať nepriaznivý vplyv na trhovú hodnotu cenných papierov.

#### Riziká vyplývajúce z väzby na podkladové aktívum, avšak nezávislé od druhu podkladového aktíva

- Obchodovaný objem podkladového aktíva sa môže natoľko znížiť, že to nepriaznivo ovplyvní trhovú hodnotu cenných papierov, alebo že cenné papiere budú splatené predčasne za cenu pre Vás nevýhodnú.
- Emitent môže vykonávať aktivity súvisiace s obchodovaním, ktoré priamo alebo nepriamo ovplyvňujú podkladové aktívum, a to môže negatívne ovplyvniť trhovú cenu podkladového aktíva.
- Nepredvídateľné udalosti súvisiace s podkladovým aktívom môžu vyžadovať rozhodnutia emitenta, ktoré sa spätne môžu javiť ako pre Vás nevýhodné.

## Riziká nezávislé od podkladového aktíva, emitenta a konkrétneho štruktúrovania cenných papierov

- **Emitent** má právo odložiť predčasné splatenie až o šesť mesiacov po vzniku mimoriadnej udalosti, pričom akýkoľvek takýto odklad alebo jeho neuplatnenie môže mať negatívny dopad na hodnotu cenných papierov vedúci prípadne až k úplnej strate investovaného kapitálu.
- Vývoj, fungovanie alebo likvidita akéhokoľvek trhu, na ktorom sa obchoduje s akoukoľvek konkrétnou sériou cenných papierov, sú neisté, a preto sa vystavujete riziku, že svoje cenné papiere nebudete schopní predať pred ich splatnosťou vôbec alebo ani za objektívnu cenu.
- Ak by sa uplatnili nástroje riešenia krízových situácií na emitenta alebo niektoré jeho plne konsolidované dcérske spoločnosti, orgány pre riešenie krízových situácií by mali právomoc zrušiť, znížiť hodnotu Vašich nárokov vyplývajúcich z cenných papierov alebo ich konvertovať, čím by Vám vznikli straty.

## Kľúčové informácie o verejnej ponuke cenných papierov a/alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu

### Za akých podmienok a podľa akého harmonogramu môžem investovať do týchto cenných papierov?

Počnúc dátumom emisie môžete nakupovať cenné papiere od emitenta prostredníctvom finančného sprostredkovateľa. Na základe úspešnej žiadosti o prijatie cenných papierov na obchodovanie na obchodnom mieste, môžete nakupovať tieto cenné papiere aj na danom obchodnom mieste. Cena, za ktorú môžete nakupovať tieto cenné papiere, určí emitent alebo príslušné obchodné miesto a bude priebežne upravovaná emitentom podľa aktuálnej situácie na trhu. Pozrite vyššie časť „Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi?“ s informáciami o obchodných miestach, na ktorých má emitent v úmysle požiadať o prijatie cenných papierov na obchodovanie.

| Podrobnosti o investícií           |  |
|------------------------------------|--|
| <u>Dátum emisie</u>                | 17.04.2023   |
| <u>Emisný kurz</u>                 | 1 000,00 EUR (100,00 % <u>určenej menovitej hodnoty</u> ). |
| <u>Min. obchodovateľná čiastka</u> | 1 000,00 EUR   |

Posledný deň, v ktorý môžete kúpiť cenné papiere, bude 20.09.2024, pričom emitent sa môže rozhodnúť ukončiť ponuku aj skôr.

**Upozornenie:** Ponuka, predaj, doručenie alebo prevod cenných papierov môžu byť obmedzené zákonom, nariadeniami alebo inými platnými právnymi predpismi.

### Aké náklady súvisia s týmito cennými papiermi?

Tabuľka vpravo uvádza náklady súvisiace s cennými papiermi odhadované emitentom v čase vypracovania tohto súhrnu.

Ohľadom nákladov uvedených v tabuľke vezmite v úvahu aj nasledujúce informácie:

- Všetky náklady sú zahrnuté v emisnom kurze, respektíve v kótovanom kurze cenných papierov. Vzťahujú sa na celkovú hodnotu istiny rovnajúcu sa určenej menovitej hodnoty.
- Jednorazové vstupné náklady sú vyvolané pri upísaní, respektíve nákupe cenných papierov.
- Jednorazové výstupné náklady počas doby platnosti sú vyvolané pri predaji cenných papierov alebo ich uplatnení pred splatnosťou.
- Jednorazové výstupné náklady na konci doby platnosti sú vyvolané pri splatení cenných papierov.
- Priebežné náklady nabiehajú v priebehu doby držania cenných papierov.
- Počas doby platnosti cenných papierov sa skutočné náklady môžu líšiť od nákladov uvedených v tabuľke, napr. v dôsledku meniacich sa prémie a diskontov zahrnutých v kótovaných kurzoch cenných papierov.
- V prípade vzniku negatívnych výstupných nákladov, budú kompenzovať časti už vyvolaných vstupných nákladov. Môžete očakávať, že sa tieto náklady začnú blížiti k nule o čo kratšia bude zostávajúca doba platnosti cenných papierov.

| Súvisiace náklady   |                               |
|---|-------------------------------|
| <u>Jednorazové vstupné náklady</u> <sup>§</sup>                       | 37,8034 EUR<br>(3,780344 %)   |
| <u>Jednorazové výstupné náklady počas doby platnosti</u> <sup>§</sup> | -32,8034 EUR<br>(-3,280344 %) |
| <u>Jednorazové výstupné náklady na konci doby platnosti</u>           | Žiadne                        |
| <u>Priebežné náklady (celkové za jeden rok)</u>                       | Žiadne                        |

<sup>§</sup> Uvedené percento sa vzťahuje na určenú menovitú hodnotu.

Každý subjekt ponúkajúci tieto cenné papiere môže voči Vám uplatniť ďalšie náklady. Stanovenie takýchto nákladov je záležitosť medzi Vami a ponúkajúcim.

### Prečo sa vypracúva tento prospekt?

Za ponukou týchto cenných papierov je záujem emitenta o zisk z časti vstupných a výstupných nákladov spojených s cennými papiermi (pozrite vyššie časť „Aké náklady súvisia s týmito cennými papiermi?“ s informáciami o nákladoch). Čisté výnosy na určenú menovitú hodnotu cenných papierov budú vo výške emisného kurzu po odpočítaní všetkých nákladov na emisiu. Emitent odhadol náklady na emisiu tejto série cenných papierov na približne 200,00 EUR.

Emitent môže použiť čisté výnosy z emisie cenných papierov na všeobecné firemné účely.

### Podstatný konflikt záujmov

Nasledujúce aktivity emitenta sprevádzajú potenciálne konflikty záujmov, pretože môžu ovplyvniť trhovú cenu podkladového aktíva, a tým aj trhovú hodnotu cenných papierov:

- **Emitent** môže získať neverejné informácie týkajúce sa **podkladového aktíva**, ktoré môžu byť podstatné pre výkonnosť alebo ocenenie **cenných papierov**, a **emitent** nemá povinnosť Vám poskytnúť takéto informácie.
- **Emitent** obvykle realizuje aktivity súvisiace s obchodovaním s **podkladovým aktívom** buď (i) z dôvodu hedžingu **cenných papierov**, alebo (ii) na vlastný účet **emitenta** a ním spravované účty, alebo (iii) pri plnení pokynov klientov. Ak **emitent** (už) nie je plne hedžovaný voči cenovému riziku **cenných papierov**, akékoľvek pre Vás nepriaznivé pohyby trhovej hodnoty **cenných papierov** vyvolajú priaznivú zmenu v ekonomickej situácii **emitenta** a platí to aj naopak.

# POVZETEK V ZVEZI S POSEBNO IZDAJO V SLOVENŠČINI

## Uvod

Ta dokument („**povzetek**“) je 17. 04. 2023 pripravila družba Raiffeisen Bank International AG („**izdajatelj**“), da zagotovi ključne informacije o vrednostnih papirjih, ki jih je prepoznal ISIN AT0000A33Q87 („**vrednostni papirji**“) in **izdajatelj** morebitnim vlagateljem (kot bralec tega dokumenta „vam“). **Povzetek** bi bilo treba brati kot uvod v **prospekt vrednostnih papirjev** in je namenjen kot pomoč pri razumevanju narave in tveganj **vrednostnih papirjev** in **izdajatelja**. Prospekt („**prospekt**“) je sestavljen iz (i) opisa vrednostnih papirjev Raiffeisen Bank International AG odobren 30. 11. 2022 (z vsemi spremembami, „**opis vrednostnih papirjev**“), (ii) registracijskega dokumenta Raiffeisen Bank International AG odobrenega 8. 07. 2022 (z vsemi spremembami, „**registracijski dokument**“ in skupaj z **opisom vrednostnih papirjev**, „**osnovni prospekt**“), (iii) končnih pogojev v zvezi s posebno izdajo („**končni pogoji**“) in (iv) **povzetka**. V nasprotju s **povzetkom prospekt** vsebuje vse podrobnosti, potrebne za **vrednostne papirje**.

Pravno ime **izdajatelja** je „Raiffeisen Bank International AG“. Poslovni naslov **izdajatelja** se glasi: Am Stadtpark 9, 1030 Dunaj, Avstrija. Identifikacijska oznaka pravne osebe (LEI) se glasi 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Splošna telefonska številka **izdajatelja** se glasi +43-1-71707-0, njegova spletna stran pa [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). V zvezi z **vrednostnimi papirji** lahko poizvedbe pošljete na e-poštni naslov [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com), pritožbe pa na [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Spletna stran **izdajatelja**, ki se nanaša na **vrednostne papirje** je [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Opis vrednostnih papirjev** je bil pripravljen v zvezi s Programom strukturiranih vrednostnih papirjev **izdajatelja** in je bil odobren 30. 11. 2022 od *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Avstrijski organ za finančni trg, „**FMA**“). Naslov **FMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Dunaj, Avstrija. **Registracijski dokument** je bil odobren 8. 07. 2022 od *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (Luksemburški nadzorni organ finančnega sektorja, „**CSSF**“). Naslov **CSSF** je 283, route d' Arlon, 1150 Luksemburg, Luksemburg.

Prosimo, upoštevajte naslednje:

- Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.
- Pred vsako odločitvijo o naložbi v **vrednostne papirje** ne bi smeli preučiti samo **povzetka**, temveč celoten **prospekt**.
- Lahko izgubite del ali ves vloženi kapital.
- Kadar se na sodišču vložite zahtevek v zvezi z informacijami iz **prospekta** boste morali v skladu z nacionalnim pravom morda kriti stroške preвода **prospekta** pred začetkom sodnega postopka.
- Civilno odgovornost nosi **izdajatelj** samo, kadar (i) je **povzetek** zavajajoč, netočen ali neskladen, ko se bere skupaj z drugimi deli **prospekta**, ali kadar (ii) ne vsebuje, ko se bere skupaj z drugimi deli **prospekta**, ključnih informacij, ki vam pomagajo sprejeti odločitev o naložbi v take **vrednostne papirje**.

## Ključne informacije o izdajatelju

### Kdo je izdajatelj vrednostnih papirjev

**Izdajatelj** je ustanovljen v pravni obliki avstrijske delniške družbe v skladu z avstrijskim zakonom z neomejenim trajanjem. Poslovni naslov **izdajatelja** se glasi: Am Stadtpark 9, 1030 Dunaj, Avstrija. Identifikacijska oznaka pravne osebe (LEI) **izdajatelja** se glasi 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Glavne dejavnosti izdajatelja

Skupina RBI (sklicevanja na „**Skupino RBI**“ so na **izdajatelja** in njegove popolnoma konsolidirane podružnice kot celote) je univerzalna bančna skupina, ki ponuja bančne in finančne produkte ter storitve posameznikom in podjetjem, finančnim ustanovam in subjektom javnega sektorja predvsem v ali z zvezo z Avstrijo in centralno in vzhodno Evropo vključno z jugovzhodno Evropo (vsi skupaj „**CEE**“). V **CEE** **izdajatelj** deluje prek svoje mreže podružničnih bank v večinski lasti **izdajatelja**, lizinskih družb in številnih specializiranih finančnih ponudnikov storitev.

### Glavni delničarji izdajatelja

**Izdajatelj** je v večinski lasti območnih bank Raiffeisen, ki imajo skupaj v lasti približno 58,8% **izdajatelj**evih izdanih delnic z dne 31. 12. 2022. **Izdajatelj**eve izdane delnice v prostem obtoku znašajo 41,2%.

Tabela na desni določa odstotke odprodanih delnic v upravičeni lasti glavnih delničarjev **izdajatelja**, regionalne banke Raiffeisen. Kolikor **izdajatelj** ve, noben drug delničar ni upravičeni lastnik več kot 4% delnic **izdajatelja**. Regionalne banke Raiffeisen nimajo volilnih pravic, ki se razlikujejo do drugih delničarjev.

Podatki v tabeli so pridobljeni iz internih podatkov z dne 31. 12. 2022 in izključujejo 510.450 trezorskih delnic.

| Izdajateljevi lastniki<br>(navadne delnice v neposredni in/ali posredni lasti) | Osnovni kapital |
|--|-----------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                 | 22,6%           |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG  | 10,0%           |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                        | 9,5%            |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG   | 3,7%            |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen  | 3,6%            |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH    | 3,5%            |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                      | 3,0%            |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                     | 2,9%            |
| <b>Vmesni seštevek regionalnih bank Raiffeisen</b>                             | <b>58,8%</b>    |
| <b>Vmesni seštevek prosto plavajočih</b>                                       | <b>41,2%</b>    |
| <b>Skupno</b>  | <b>100,0%</b>   |



## Ključni izvršni direktorji izdajatelja

Ključni izvršni direktorji **izdajatelja** so člani upravnega odbora: Johann Strobl (predsednik), Andreas Gschwentner, Lukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher und Andrii Stepanenko.

## Zakoniti revizorji izdajatelja

**Izdajatelj**ev zakonski neodvisni zunanji revizor je Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Dunaj, Avstrija, član *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer* (avstrijska zbornica davčnih svetovalcev in revizorjev).

Za finančno leto, ki se je končalo 31. decembra 2020 je bil **izdajatelj**ev zakonski neodvisni zunanji revizor KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (FN 269873 y), Porzellangasse 51, 1090 Dunaj, Avstrija, član *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer*.

## Katere so ključne finančne informacije o izdajatelju?

Naslednje izbrane finančne informacije **izdajatelja** temeljijo na revidiranih konsolidiranih računovodskih izkazih **izdajatelja** z dne in za finančno leto, ki se je končalo 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021.

## Konsolidirani izkazi uspeha

|  | Revidirani konsolidirani računovodski izkazi (v milijonih evrov) |              |
|--|--|--------------|
|  | 31. 12. 2022   | 31. 12. 2021 |
| Neto obrestni dohodki                                | 5.053  | 3.327        |
| Neto prihodki iz provizij                            | 3.878  | 1.985        |
| Izgube zaradi oslabilve finančnih sredstev           | -949   | -295         |
| Neto poslovni prihodki in rezultat poštene vrednosti | 663  | 53           |
| Poslovni izid  | 6.158  | 2.592        |
| Konsolidirana bilanca uspeha                         | 3.627  | 1.372        |

## Bilanca stanja

|  | Revidirani konsolidirani računovodski izkazi (v milijonih evrov) |              | Postopek nadzornega pregleda in ocene <sup>1</sup> |
|--|--|--------------|--|
|  | 31. 12. 2022   | 31. 12. 2021 |  |
| Skupna sredstva  | 207.057  | 192.101      |  |
| Nadrejeni dolg <sup>2</sup>  | 185.590  | 173.460      |  |
| Podrejeni dolg   | 2.703  | 3.165        |  |
| Posojila strankam  | 103.230  | 100.832      |  |
| Bančne vloge strank  | 125.099  | 115.153      |  |
| Kapital  | 18.764   | 15.475       |  |
| Razmerje slabih posojil <sup>3</sup>   | 1,8%   | 1,8%         |  |
| Razmerje izpostavljenosti slabim posojilom <sup>4</sup>                      | 1,6%   | 1,6%         |  |
| Razmerje lastniškega kapitala prvega razreda (polno obremenjen) <sup>5</sup> | 15,6%  | 13,1%        | 10,66%   |
| Skupno razmerje kapitala (polno obremenjen)                                  | 20,0%  | 17,6%        | 15,12%   |
| Razmerje vzvoda (polno obremenjen)   | 7,1%   | 6,1%         | 3,0%   |

<sup>1</sup> Izid postopka zadnjega nadzornega pregleda in ocene („SREP“).

<sup>2</sup> Izračunan kot skupna sredstva brez skupnega kapitala in podrejenega dolga.

<sup>3</sup> Razmerje slabih posojil, t.j. delež slabih posojil glede na celotni portfelj posojil strankam in bankam.

<sup>4</sup> Razmerje izpostavljenosti slabim posojilom, t.j. delež slabih posojil in dolžniških vrednostnih papirjev glede na celotni portfelj posojil strankam in bankam in dolžniškimi vrednostnim papirjem.

<sup>5</sup> Razmerje lastniškega kapitala prvega razreda (polno obremenjen).

## Katera ključna tveganja so specifična za izdajatelja?

Naslednje so najbolj bistveni faktorji tveganj, ki so specifični za **izdajatelja** v času nastanka tega **povzetka**:

- **Skupina RBI** je izpostavljena tveganju, da nasprotne stranke ne bodo mogle izpolniti svojih obveznosti.
- Na **skupino RBI** je in bo morda nadalje negativno vplivala politična kriza, kot je ruska invazija Ukrajine, globalna finančna in gospodarska kriza, kot je kriza (državne) zadolženosti v območju evra, tveganje, da ena ali več držav zapusti Evropsko unijo ali območje evra, kot je bil izstop Velike Britanije, in drugo negativno makroekonomsko in tržno okolje in lahko nadalje zahteva, da se zmanjša njena izpostavljenost.
- Tržna tveganja so in bodo lahko v bodoče zelo negativno vplivala na poslovno, kapitalsko pozicijo in poslovni rezultat **skupine RBI**.
- Čeprav **skupina RBI** pogosto analizira poslovna tveganja lahko utрпи velike izgube kot posledico poslovnega tveganja, t.j. tveganje izgube zaradi neprimernih ali neučinkovitih internih postopkov, interakcije med ljudmi in sistemi ali zaradi zunanjih dogodkov.
- **Izdajalec** je podvržen številnim strogim in obsežnim regulativnim pravilom in zahtevam.

## Ključne informacije o vrednostnih papirjih

### Katere so glavne značilnosti vrednostnih papirjev?

#### Razvrstitev in pravice

**Vrednostne papirje** prepozna ISIN AT0000A33Q87 in zanje velja avstrijsko pravo. Zastopani bodo s trajno spremenljivo globalno obveznico, to pomeni, da ne bodo izdani nobeni materializirani vrednostni papirji. Imetniki **vrednostnih papirjev** so upravičeni do prejema kakršnegakoli zapadlega zneska od **izdajatelja** (prinosniški vrednostni papirji). **Imenska vrednost vrednostnih papirjev** znaša 1.000,00 EUR, njihov skupni znesek glavnice bo pa največ 100.000.000,00 EUR. Začetna izdaja **vrednostnih papirjev** bo izvedena 17. 04. 2023 z **emisijskim zneskom** od 1.000,00 EUR (100,00% **imenske vrednosti**).

**Izdajateljeve** obveznosti v okviru **vrednostnih papirjev** predstavljajo neposredne, nezavarovane in nepodrejene obveznosti **izdajatelja**. V primeru običajnega postopka v primeru plačilne nesposobnosti (stečajnega postopka) **izdajatelja** bodo kakršnikoli zahtevki v zvezi z **vrednostnimi papirji** uvrščeni

- pod vse trenutne ali bodoče instrumente ali obveznosti **izdajatelja** v skladu s § 131(1) in (2) *Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken* (Avstrijski zakon za sanacijo in reševanje, „**BaSAG**“),
- enako (i) med seboj in (ii) z vsemi drugimi trenutnimi ali bodočimi nezavarovanimi navadnimi nadrejenimi instrumenti ali obveznostmi **izdajatelja** (razen nadrejeni instrumenti ali obveznosti **izdajatelja**, ki so razvrščeni ali izraženi kot nadrejeni ali podrejeni glede na **vrednostne papirje**), in
- nadrejeni nad vsemi trenutnimi ali bodočimi zahtevami, ki izhajajo iz (i) neprednostnih nadrejenih instrumentov ali obveznosti **izdajatelja**, ki ustrezajo kriterijem za dolžniške instrumente v skladu s § 131(3)(1) do (3) **BaSAG**, in (ii) nadrejenimi instrumenti ali obveznostmi **izdajatelja**.

**Vrednostni papirji** so Reverse Convertibles z mejo. Klasifikacija EUSIPA je 1230. **Vrednostni papirji** vam zagotovijo (i) enkratno fiksno plačilo obresti in (ii) spremenljiv odkup na koncu časa veljavnosti **vrednostnih papirjev** s (a) plačilom v denarju ali (b) dobavo **osnovnega sredstva**. Plačila obresti in odkupa bodo v EUR. Odkup **vrednostnih papirjev** je namenjen temu, da zagotovi fiksni znesek, razen če **osnovno sredstvo** med danim obdobjem doseže ali pade pod **mejno raven**. V takem primeru bo fiksni znesek zamenjan za omejeno udeležbo pri rezultatu **osnovnega sredstva** do **osnovne cene**.

Prosimo, upoštevajte naslednje:

- Določila in pogoji **vrednostnih papirjev** dajo **izdajatelju** pravico, da po določenih izjemnih dogodkih (na primer motnje na trgu, kapitalski ukrepi v zvezi z **osnovnim sredstvom**, zakonodajne spremembe), ali (i) prilagodijo pogoje **vrednostnih papirjev** ali (ii) predčasno odkupijo **vrednostne papirje** po takrat prevladujoči pošteni tržni ceni. Kar prejmete v tem primeru, bo drugače od opisov v tem **povzetku** in lahko vključuje popolno izgubo naloženega kapitala.
- Pred postopkom v primeru plačilne nesposobnosti ali stečajem **izdajatelja** lahko organ za reševanje, v skladu z veljavnimi določili za reševanje bank, uveljavlja pristojnost, da (i) odpiše (vključno do nič) obveznosti **izdajatelja** v zvezi z **vrednostnimi papirji**, (ii) jih pretvori v delnice ali druge instrumente lastništva **izdajatelja**, v vsakem primeru v celoti ali delno, ali (iii) uporabi katerikoli drugi ukrep reševanja, med drugim vključno s (a) kakršnikoli odlogom obveznosti, (b) kakršnikoli prenosom obveznosti k drugi enoti, (c) spremembo pogojev in določil **vrednostnih papirjev** ali (d) preklicem **vrednostnih papirjev**.

Za nadaljnje podrobnosti o **vrednostnih papirjih** glejte naslednje odseke.

#### Obrestovanje

Obresti **vrednostnih papirjev** so fiksne. Prejeli boste plačilo obresti na **datum zapadlosti**. Plačilo obresti bo 13,15939% prilagojena za dolžino obrestnega obdobja in pomnožena z **imensko vrednostjo**. Prilagoditev za dolžino obrestnega obdobja se izvede z (i) množenjem z dejanskim številom dni v obrestnem obdobju in (ii) deljenjem s 365. **Znesek obresti** naj bi pričakovano znašal 190,00 EUR.

**Prosimo, upoštevajte:** Če katerikoli **datum plačila obresti** pade na dan, ki ni delovni dan, bo ustrezno plačilo obresti preloženo na prvi delovni dan, ki neposredno sledi takemu **datumu plačila obresti**.

#### Odkup

Odkup **vrednostnih papirjev** je spremenljiv. Na **datum zapadlosti** boste prejeli ali (i) denarno plačilo ali (ii) določeno število **osnovnega sredstva**. Kaj prejmete je odvisno od (i) določenih cen **osnovnega sredstva** na določene datume in (ii) določene parametre **vrednostnih papirjev**. **Vrednostni papirji** veljajo kot **osnovno sredstvo** za opredelitev odkupa na delnice „AT & S AG“, s katerimi se trguje v EUR na borzi „Xetra Vienna“. Mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja (ISIN) **osnovnega sredstva** je AT0000969985.

Naslednje tabele vsebujejo najbolj ustrezne informacije, potrebne za opredelitev odkupa.

| Datumi                 |              | Datum izdaje          | 17. 04. 2023 |
|------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| Začetni datum ocenitve | 14. 04. 2023 | Končni datum ocenitve | 20. 09. 2024 |
|                        |              | Datum zapadlosti      | 25. 09. 2024 |

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| <b>Obdobje opazovanja meje</b> | Začetek na <b>datum izdaje</b> in konec na <b>končni datum</b> ocenitve. |
| <b>Parametri</b>               |  |
| <b>Osnovna cena</b>            | 28,00 EUR  |
| <b>Mejna raven</b>             | 22,40 EUR  |
| <b>Imenska vrednost</b>        | 1.000,00 EUR   |
| <b>Valuta produkta</b>         | Evro „EUR“   |
| <b>Cene osnovnega sredstva</b> |  |
| <b>Začetna referenčna cena</b> | 27,48 EUR  |

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| <b>Končna referenčna cena</b>    | Uradni zaključni tečaj <b>osnovnega sredstva</b> na <b>borzi</b> za <b>končni datum</b> ocenitve. |
| <b>Referenčna cena meje</b>      | Vsaka trgovalna cena <b>osnovnega sredstva</b> na <b>borzi</b> .                                  |
| <b>Osnovno sredstvo za odkup</b> |   |
| <b>Valuta osnovnega sredstva</b> | Evro „EUR“  |
| <b>Delnice</b>                   | AT & S AG   |
| <b>Borza</b>                     | Xetra Vienna  |
| <b>ISIN</b>                      | AT0000969985  |

### Mejni dogodek

Odkup je med drugim odvisen od tega, ali pride ali ne pride do **mejnega dogodka**. Do **mejnega dogodka** pride, če je bila katerakoli **referenčna cena meje** med **obdobjem opazovanja meje** manjša ali enaka **mejni ravni**.

### Odkup na koncu časa veljavnosti

Na **datum zapadlosti** boste prejeli:

- Če je **končna referenčna cena** večja ali enaka kot **osnovna cena**, boste prejeli **imensko vrednost**.
- Če je **končna referenčna cena** manjša kot **osnovna cena**, vendar ni prišlo do **mejnega dogodka**, boste prejeli tudi **imensko vrednost**.
- Če je **končna referenčna cena** manjša kot **osnovna cena** in je prišlo do **mejnega dogodka**, boste prejeli določeno število **osnovnega sredstva**. Število **osnovnega sredstva**, ki ga boste morda prejeli, bo 1.000,00 EUR (100,00% **imenske vrednosti**) deljene z **osnovno ceno**. Vrednost, ki bo navedena, bo zaokrožena na pet decimalk po vejici. Če številka, ki bo navedena, ni cela številka, boste, namesto navedbe necelega dela take številke prejeli plačilo v protivrednosti v gotovini takega necelega dela v **valuti produkta**.

**Prosimo, upoštevajte:** ustrezní skupni depozitar bo opredelil depo, kamor bo **osnovno sredstvo** dobavljeno in ki ima lokacijo morda drugje kot **borza**.

### **Kje se bo trgovalo z vrednostnimi papirji?**

V času nastanka tega **povzetka** namerava **izdajatelj** zaprositi za trgovanje z **vrednostnimi papirji** na *Freiverkehr* (odprti trg) Frankfurtske borze, *Freiverkehr* (odprti trg) Stuttgartske borze in Uradnem trgu Wiener Börse AG.

**Izdajatelj** si pridržuje pravico, da zaprosi za trgovanje z **vrednostnimi papirji** na enem ali več dodatnih reguliranih trgih, trgih tretje države ali v večstranskih sistemih trgovanja.

Cene **vrednostnih papirjev** bo navedel **izdajatelj** v odstotkih **imenske vrednosti** (navedba v odstotkih). Natekle obresti bodo vključene v navedeno ceno.

### **Katera ključna tveganja so specifična za vrednostne papirje?**

Naslednje so najbolj bistveni faktorji tveganj, ki so specifični za **vrednostne papirje** v času nastanka tega **povzetka**:

#### **Tveganja zaradi določenega strukturiranja vrednostnih papirjev**

- Če se je ustrežna cena **osnovnega sredstva** razvila neugodno, je možna celotna izguba vložnega kapitala. Zaradi učinka vzvoda je to tveganje močno zvišano. Neugodni razvoj **osnovnega sredstva** vključuje npr. padeč **osnovnega sredstva**, predvsem na ali pod **mejno raven**.
- Spremembe implicitne volatilitosti **osnovnega sredstva** imajo lahko velik vpliv na tržno ceno **vrednostnih papirjev**.
- Spremembe katerekoli ustrezne tržne obrestne mere – vključno s kakršnimkoli razponom obrestne mere, povezanim z **izdajateljem** – ima lahko velik vpliv na tržno ceno **vrednostnih papirjev**.

#### **Tveganja, ki izvirajo iz vrste osnovnega sredstva**

- Če (i) se pričakovani znesek ali plačilni datum prihodnjega plačila dividende spremeni ali (ii) če se dejanski znesek ali plačilni datum razlikuje od pričakovanih števil, to lahko negativno vpliva na tržno vrednost **vrednostnih papirjev**.

#### **Tveganja zaradi povezave z osnovnim sredstvom, vendar neodvisna od vrste osnovnega sredstva**

- Trgovalni obseg **osnovnega sredstva** lahko postane tako nizek, da negativno vpliva na tržno vrednost **vrednostnih papirjev** ali pa so **vrednostni papirji** odkupljeni zgodaj za ceno, ki za vas ni ugodna.
- **Izdajatelj** lahko izvede trgovalne dejavnosti, ki neposredno ali posredno vplivajo na **osnovno sredstvo**, kar lahko negativno vpliva na tržno ceno **osnovnega sredstva**.
- Nepredvideni dogodki povezani z **osnovnim sredstvom** lahko zahtevajo odločitve **izdajatelja** ki se – če se ozremo nazaj – izkažejo kot neugodne za vas.

#### **Tveganja, ki so odvisna od osnovnega sredstva, izdajatelja in določenega strukturiranja vrednostnih papirjev**

- **Izdajatelj** ima pravico, da prestavi predčasen odkup po izrednem dogodku za do šest mesecev, pri čemer ima lahko taka prestavitvev ali njena opustitev negativni vpliv na vrednost **vrednostnih papirjev** vse do skupne izgube vložnega kapitala.

- Razvoj, nadaljevanje ali likvidnost trgovalnega trga za določeno serijo **vrednostnih papirjev** je negotova in zato ste vi izpostavljeni tveganju, da nikakor ne boste mogli prodati svojih **vrednostnih papirjev** pred njihovo zapadlostjo ali po poštenih cenah.
- Če se za **izdajatelja** ali določene popolnoma konsolidirane podružnice uporabi orodja reševanja, imajo organi za reševanje možnost, da prekličejo, odpišejo ali pretvorijo vaše zahteve glede **vrednostnih papirjev**, s čimer vam naložijo izgubo.

## Ključne informacije o ponudbi vrednostnih papirjev javnosti in/ali uvrstitvi v trgovanje na reguliranem trgu

### Pod katerimi pogoji in v skladu s katerim časovnim načrtom lahko vlagam v ta vrednostni papir?

Z začetkom na **datum izdaje** lahko kupite **vrednostne papirje** preko finančnega posrednika od **izdajatelja**. Po uspešni vlogi za trgovanje z **vrednostnimi papirji** na mestu trgovanja, lahko kupite **vrednostne papirje** tudi na takem mestu trgovanja. Ceno, za katero lahko kupite **vrednostne papirje**, bo zagotovil **izdajatelj** ali ustrezno trgovalno mesto in bo nenehno prilagojena s strani **izdajatelja**, da odraža trenutno situacijo na trgu. Glejte odsek „Kje se bo trgovalo z vrednostnimi papirji?“ zgoraj za informacije o trgovalnih mestih, na katerih namerava **izdajatelj** zaprositi za trgovanje z **vrednostnimi papirji**.

| Podrobnosti o investiciji    |  |
|------------------------------|--|
| <b>Datum izdaje</b>          | 17. 04. 2023   |
| <b>Emisijski znesek</b>      | 1.000,00 EUR (100,00% od <b>imenske vrednosti</b> ). |
| <b>Min. trgovalni znesek</b> | 1.000,00 EUR   |

Zadnji dan, ko lahko kupite **vrednostne papirje** bo 20. 09. 2024, pri čemer se lahko **izdajatelj** odloči, da ponudbo konča predčasno.

**Prosimo, upoštevajte:** Ponudba, prodaja, dobava ali prenos **vrednostnih papirjev** je lahko omejen z zakoni, pravili ali drugimi zakonskimi določbami.

### Kakšni so stroški povezani z vrednostnimi papirji?

Tabela na desni prikazuje stroške povezane z **vrednostnimi papirji**, kot ocenjeno s strani **izdajatelja** v času nastajanja tega **povzetka**.

Prosimo, upoštevajte naslednje glede stroškov, navedenih v tabeli:

- Vsi stroški so vključeni v **emisijski znesek** ali v navedeno ceno **vrednostnih papirjev**. Nanašajo se na skupni znesek glavnice, ki je enak **imenski vrednosti**.
- Enkratni vstopni stroški nastanejo v trenutku, ko se **vrednostne papirje** proda ali kupi.
- Enkratni izstopni stroški nastanejo v trenutku, ko se **vrednostne papirje** proda ali izvrši pred zapadlostjo.
- Enkratni izstopni stroški nastanejo v trenutku, ko se **vrednostne papirje** odkupi.
- Kontinuirani stroški nastajajo kontinuirano, ko se **vrednostne papirje** drži.
- V času veljavnosti **vrednostnih papirjev** so dejanski stroški lahko drugačni, v primerjavi s stroški, predstavljenimi v tabeli, na primer zaradi spreminjajočih se premij in popustov vključenih v navedeno ceno **vrednostnih papirjev**.
- Če nastanejo negativni izstopni stroški, bodo kompenzirali dele prej nastalih vstopnih stroškov. Pričakovati morate, da se bodo tisti stroški nagibali proti nič, ko se preostali čas veljavnosti **vrednostnih papirjev** krajša.

| Povezani stroški  |                           |
|---|---------------------------|
| <b>Enkratni vstopni stroški <sup>§</sup></b>                        | 37,8034 EUR (3,780344%)   |
| <b>Enkratni izstopni stroški med časom veljavnosti <sup>§</sup></b> | -32,8034 EUR (-3,280344%) |
| <b>Enkratni izstopni stroški na koncu časa veljavnosti</b>          | Nobeni                    |
| <b>Kontinuirani stroški (skupni znesek preko enega leta)</b>        | Nobeni                    |

<sup>§</sup> Navedeni odstotek se nanaša na **imensko vrednost**.

Vsak ponudnik **vrednostnih papirjev** vam lahko zaračuna dodatne stroške. Taki stroški bodo opredeljeni med ponudnikom in vami.

### Zakaj smo pripravili ta prospekt?

**Izdajateljevo** zanimanje za ponujanje **vrednostnih papirjev** je ustvarjanje dobička iz delov vstopnih in izstopnih stroškov **vrednostnih papirjev** (glejte odsek „Kakšni so stroški povezani z vrednostnimi papirji?“ zgoraj za informacije o stroških). Neto prihodek na **imensko vrednost** od **vrednostnih papirjev** bo **emisijski znesek** zmanjšan za emisijske stroške. **Izdajatelj** je ocenil svoje emisijske stroške za to serijo **vrednostnih papirjev** na približno 200,00 EUR.

Neto prihodek od izdaje **vrednostnih papirjev** lahko **izdajatelj** uporabi za splošni namen podjetja.

### Pomembni konflikti interesov

Naslednje dejavnosti **izdajatelja** vsebujejo morebitne konflikte interesov, ker lahko vplivajo na tržno ceno **osnovnega sredstva** in s tem tudi na tržno vrednost **vrednostnih papirjev**:

- **Izdajatelj** lahko pridobi nejavne informacije v zvezi z **osnovnim sredstvom**, ki so lahko pomembne za rezultat ali oceno **vrednostnih papirjev**, **izdajatelj** pa ni dolžan razkriti take informacije.
- **Izdajatelj** običajno izvaja trgovalne dejavnosti v **osnovnem sredstvu** ali (i) za namen zavarovanja v zvezi z **vrednostnimi papirji** ali (ii) za **izdajateljeve** lastne in upravljane račune ali (iii) kadar izvaja naročila strank. Če **izdajatelj** ni (več) popolnoma zavarovan pred tveganjem cene **vrednostnih papirjev**, bo vsak vpliv na tržno vrednost **vrednostnih papirjev**, ki je neugoden za vas, imel za rezultat ugodno spremembo v gospodarski situaciji **izdajatelja** in obratno.

# SAŽETAK POJEDINAČNOG IZDANJA NA HRVATSKOM JEZIKU

## Uvod

Ovaj je dokument (u daljnjem tekstu „**sažetak**“) društvo Raiffeisen Bank International AG (u daljnjem tekstu: „**izdavalatelj**“) priredilo dana 17. 4. 2023. radi davanja ključnih informacija o vrijednosnim papirima označenim međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN AT0000A33Q87 (u daljnjem tekstu: „**vrijednosni papiri**“) i **izdavalatelju** svim potencijalnim ulagateljima („**Vama**“ kao čitatelju ovog dokumenta). **Sažetak** je potrebno pročitati kao uvod u **prospekt vrijednosnih papira** i namijenjen je tome da Vam pomogne razumjeti prirodu i rizike **vrijednosnih papira** i **izdavalatelja**. Prospekt (u daljnjem tekstu: „**prospekt**“) se sastoji od (i) obavijesti o vrijednosnim papirima društva Raiffeisen Bank International AG odobrene dana 30. 11. 2022. (s izmjenama, u daljnjem tekstu: „**obavijest o vrijednosnim papirima**“), (ii) registracijskog dokumenta društva Raiffeisen Bank International AG odobrenog dana 8. 7. 2022. (s izmjenama, u daljnjem tekstu: „**registracijski dokument**“, a zajedno s **obaviješću o vrijednosnim papirima**, u daljnjem tekstu „**osnovni prospekt**“), (iii) konačnih uvjeta pojedinačnog izdanja (u daljnjem tekstu: „**konačni uvjeti**“) i (iv) **sažetka**. Za razliku od **sažetka**, **prospekt** sadrži sve pojedinosti koje su mjerodavne za **vrijednosne papire**.

Pravni naziv **izdavalatelja** je „Raiffeisen Bank International AG“. Sjedište **izdavalatelja** je Am Stadtpark 9, 1030 Beč, Austrija. Njegov identifikator pravne osobe (LEI) je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Opći telefonski broj **izdavalatelja** je +43-1-71707-0, a njegova internetska stranica je www.rbinternational.com. U pogledu **vrijednosnih papira** upiti se mogu slati na adresu e-pošte info@raiffeisencertificates.com, a pritužbe na complaints@raiffeisencertificates.com. Mjerodavna **izdavalateljeva** internetska stranica za **vrijednosne papire** je raiffeisencertificates.com.

**Obavijest o vrijednosnim papirima** je izrađena vezano uz Program strukturiranih vrijednosnih papira **izdavalatelja**, a dana 30. 11. 2022. odobrilo ju je *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Austrijsko nadzorno tijelo za financijsko tržište, u daljnjem tekstu: „**FMA**“). Adresa **FMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Beč, Austrija. **Registracijski dokument** odobrila je dana 8. 7. 2022. *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (Luksemburška komisija za nadzor financijskog tržišta, u daljnjem tekstu: „**CSSF**“). Adresa **CSSF** je 283, route d’Arlon, 1150 Luksemburg, Luksemburg.

Primate na znanje sljedeće:

- Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji može biti teško razumljiv.
- **Nemojte** temeljiti bilo koju odluku o ulaganju u **vrijednosne papire** samo na **sažetku**, već na razmatranju cjelokupnog **prospekta**.
- Možete izgubiti dio ili čak cjelokupni uloženi kapital.
- Ako sudu podnesete tužbu koja se odnosi na informacije sadržane u **prospektu**, možete biti obvezni, prema nacionalnom pravu, snositi troškove prijevoda **prospekta** prije nego što započne sudski postupak.
- Gradanskoopravnoj odgovornosti podliježe **izdavalatelj** samo ako (i) **sažetak** dovodi u zabludu, ako je netočan ili nedosljedan, kada ga se čita zajedno s drugim dijelovima **prospekta**, ili (ii) ne pruža, kad ga se čita zajedno s drugim dijelovima **prospekta**, ključne informacije kako bi Vam se pomoglo pri razmatranju ulaganja u **vrijednosne papire**.

## Ključne informacije o izdavalatelju

### Tko je izdavalatelj vrijednosnih papira?

**Izdavalatelj** je osnovan s pravnim oblikom austrijskog dioničkog društva na temelju austrijskih zakonskih propisa na neodređeno vrijeme. Sjedište **izdavalatelja** je Am Stadtpark 9, 1030 Beč, Austrija. Identifikator pravne osobe (LEI) **izdavalatelja** je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Glavne djelatnosti izdavalatelja

Grupa RBI Group (upućivanja na grupu „**RBI Group**“ su upućivanja na **izdavalatelja** i njegove potpuno konsolidirane podružnice promatrane u cjelini) je univerzalna bankarska grupacija koja nudi bankarske i financijske proizvode kao i usluge klijentima fizičkim i pravnim osobama, financijskim institucijama i subjektima iz javnog sektora koji se pretežito nalaze u Austriji te u srednjoj i istočnoj Europi uključujući jugoistočnu Europu (u daljnjem tekstu, zajedno: „**srednja i istočna Europa**“) ili koji su vezani uz taj prostor. U **srednjoj i istočnoj Europi**, **izdavalatelj** posluje preko svoje mreže banaka kćeri u većinskom vlasništvu **izdavalatelja** te preko društava za usluge lizinga i brojnih davatelja specijaliziranih financijskih usluga.

### Većinski dioničari izdavalatelja

**Izdavalatelj** je u većinskom vlasništvu regionalnih banaka društva Raiffeisen, koje zajedno drže oko 58,8 % **izdavalateljevih** izdanih dionica na dan 31. 12. 2022.. **Izdavalateljeve** izdane dionice u slobodnoj prodaji čine 41,2 %.

Tablica na desnoj strani prikazuje postotke dionica u opticaju koje su u stvarnom vlasništvu **izdavalateljevih** glavnih dioničara, regionalnih banaka društva Raiffeisen. Prema **izdavalateljevim** saznanjima, nijedan drugi dioničar nema u stvarnom vlasništvu više od 4 % **izdavalateljevih** dionica. Regionalne banke društva Raiffeisen nemaju glasačka prava koja se razlikuju od prava drugih dioničara.

| Dioničari izdavalatelja<br>(redovne dionice u izravnom i/ili neizravnom vlasništvu) | Temeljni kapital |
|---|------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                      | 22,6 %           |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG   | 10,0 %           |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                             | 9,5 %            |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG  | 3,7 %            |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen   | 3,6 %            |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH         | 3,5 %            |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                           | 3,0 %            |

Podaci u tablici potječu od internih podataka na dan 31.12.2022. i ne uključuju 510.450 trezorske dionice.

|  |                |
|--|----------------|
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9 %          |
| <b>Meduzbroj za regionalne banke društva Raiffeisen</b>    | <b>58,8 %</b>  |
| <b>Meduzbroj za dionice u slobodnoj prodaji</b>            | <b>41,2 %</b>  |
| <b>Ukupno</b>  | <b>100,0 %</b> |

### Glavni direktori izdavatelja

Glavni direktori **izdavatelja** su njegovi članovi Uprave: Johann Strobl (predsjednik), Andreas Gschwenter, Łukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher i Andrii Stepanenko.

### Ovlašteni revizori izdavatelja

**Izdavatelj** je ovlašten neovisni vanjski revizor je Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (matični broj: FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Beč, Austrija, član *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer* (Austrijske komore poreznih savjetnika i revizora).

Za poslovnu godinu zaključenu s 31. prosincem 2020. godine **izdavatelj** je ovlašten neovisni vanjski revizor bio je KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (matični broj: FN 269873 y), Porzellangasse 51, 1090 Beč, Austrija, član *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer*.

### Koje su ključne financijske informacije u pogledu izdavatelja?

Sljedeće odabrane financijske informacije **izdavatelja** temelje se na revidiranim konsolidiranim financijskim izvješćima **izdavatelja** na dan i za poslovnu godinu zaključenu na dan 31. 12. 2022. i 31. 12. 2021..

### Konsolidirani račun dobiti i gubitka

|  | Revidirana konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) |               |
|--|---|---------------|
|  | 31. 12. 2022.   | 31. 12. 2021. |
| Neto prihod od kamata                                  | 5.053   | 3.327         |
| Neto prihod od naknada i provizija                     | 3.878   | 1.985         |
| Gubitak zbog smanjenja vrijednosti financijske imovine | -949  | -295          |
| Neto prihod od trgovanja i rezultat fer vrijednosti    | 663   | 53            |
| Rezultat poslovanja                                    | 6.158   | 2.592         |
| Konsolidirana dobit / gubitak                          | 3.627   | 1.372         |

### Bilanca

|  | Revidirana konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) |               | Postupak nadzorne provjere i ocjene <sup>1</sup> |
|--|---|---------------|--|
|  | 31. 12. 2022.   | 31. 12. 2021. |  |
| Ukupna imovina                               | 207.057   | 192.101       |  |
| Nadređeni dug <sup>2</sup>                   | 185.590   | 173.460       |  |
| Podređeni dug                                | 2.703   | 3.165         |  |
| Zajmovi klijentima                           | 103.230   | 100.832       |  |
| Depoziti klijenata                           | 125.099   | 115.153       |  |
| Vlasnički kapital                            | 18.764  | 15.475        |  |
| Omjer loših zajmova <sup>3</sup>             | 1,8 %   | 1,8 %         |  |
| Omjer loših izloženosti <sup>4</sup>         | 1,6 %   | 1,6 %         |  |
| Omjer CET 1 (prema punoj stopi) <sup>5</sup> | 15,6 %  | 13,1 %        | 10,66 %  |
| Omjer ukupnog kapitala (prema punoj stopi)   | 20,0 %  | 17,6 %        | 15,12 %  |
| Omjer financijske poluge (prema punoj stopi) | 7,1 %   | 6,1 %         | 3,0 %  |

<sup>1</sup> Ishod najnovijeg postupka nadzorne provjere i ocjene („SREP“).

<sup>2</sup> Izračunat kao ukupna imovina umanjena za ukupni vlasnički kapital i podređeni dug.

<sup>3</sup> Omjer loših zajmova, odnosno omjer loših zajmova u odnosu na cjelokupni portfelj zajmova klijentima i bankama.

<sup>4</sup> Omjer loših izloženosti, odnosno omjer loših zajmova i dužničkih vrijednosnih papira u odnosu na cjelokupni portfelj zajmova klijentima i bankama i dužničke vrijednosne papire.

<sup>5</sup> Omjer redovnog osnovnog kapitala (prema punoj stopi).

## Koji su ključni rizici specifični za izdavatelja?

U nastavku slijede najbitniji čimbenici rizika koji su specifični za **izdavatelja** u trenutku izrade ovog **sažetka**:

- Grupa **RBI Group** je izložena riziku neispunjenja obveza od strane svojih ugovornih strana.
- Na grupu **RBI Group** nepovoljno su utjecale te bi i dalje mogle nepovoljno utjecati političke krize poput ruske invazije na Ukrajinu, globalne financijske i gospodarske krize, poput krize (državnog) duga u europodručju, rizika izlaska jedne ili više država iz Europske unije ili europodručja, poput Brexita Ujedinjene Kraljevine, i drugih negativnih makroekonomskih i tržišnih okruženja te će grupa možda i dalje morati provoditi smanjenje vrijednosti svojih izloženosti.
- Tržišni rizici su znatno nepovoljno utjecali i možda će i dalje znatno nepovoljno utjecati na poslovanje, kapitalnu poziciju i rezultate poslovanja grupe **RBI Group**.
- Premda grupa **RBI Group** redovito analizira operativne rizike, može pretrpjeti znatne gubitke kao posljedica operativnog rizika, odnosno rizika gubitka uslijed neadekvatnih ili neuspjelih internih postupaka, ljudske interakcije i sustava ili uslijed vanjskih događaja.
- **Izdavatelj** podliježe određenom broju strogih i opsežnih regulatornih pravila i zahtjeva.

## Ključne informacije o vrijednosnim papirima

### Koji su glavna obilježja vrijednosnih papira?

#### Klasifikacija i prava

**Vrijednosni papiri** su označeni međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN AT0000A33Q87 i podliježu austrijskim zakonskim propisima. Bit će predstavljeni trajnom promjenjivom globalnom obveznicom, odnosno neće biti izdani nikakvi vrijednosni papiri u materijaliziranoj obliku. Predmetni imatelj **vrijednosnih papira** ima pravo primiti bilo koji dužni iznos od **izdavatelja** (vrijednosni papiri na donositelja). **Naznačena denominacija vrijednosnih papira** je 1.000,00 EUR, a njihova ukupna glavnica iznosit će do 100.000.000,00 EUR. Početno izdanje **vrijednosnih papira** uslijedit će dana 17. 4. 2023. po **cijeni izdanja** u iznosu od 1.000,00 EUR (100,00 % od **naznačene denominacije**).

**Izdavateljeve** obveze temeljem **vrijednosnih papira** predstavljaju izravne, neosigurane i nepodređene obveze **izdavatelja**. U slučaju uobičajenog postupka zbog nesolventnosti (stečajni postupak) **izdavatelja**, sve tražbine s osnove **vrijednosnih papira** bit će rangirane

- u podređenom položaju u odnosu na sve sadašnje ili buduće instrumente ili obveze **izdavatelja** u skladu s člankom 131., stavcima 1. i 2. *Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken* (Austrijskog zakona o oporavku i sanaciji banaka, u daljnjem tekstu: „**BaSAG**“),
- jednako (i) međusobno te (ii) kao i svi drugi sadašnji ili budući neosigurani redovni nadređeni instrumenti ili obveze **izdavatelja** (osim nadređenih instrumenata ili obveza **izdavatelja** koji su rangirani ili iskazani kao nadređeni ili podređeni u odnosu na **vrijednosne papire**), i
- u nadređenom položaju u odnosu na sve sadašnje ili buduće tražbine s osnove (i) nepovlaštenih nadređenih instrumenata ili obveza **izdavatelja**, koji ispunjavaju kriterije dužničkih instrumenata iz članka 131., stavka 1., točke 1. do 3. Zakona **BaSAG**, i (ii) podređenih instrumenata ili obveza **izdavatelja**.

**Vrijednosni papiri** su Reverzni zamjenjivi vrijednosni papiri s gornjim pragom. Njihova klasifikacija EUSIPA je 1230. **Vrijednosni papiri** Vam donose (i) jednokratnu isplatu fiksne kamate i (ii) promjenjivi otkup po isteku roka trajanja **vrijednosnih papira** putem (a) isplate novčanog iznosa ili (b) isporuke **odnosnog instrumenta**. Isplate kamate i isplate za otkup izvršit će se u EUR. Otkup **vrijednosnih papira** namijenjen je tome da Vam osigura fiksni iznos osim ako **odnosni instrument** dosegne ili padne ispod **granične razine** tijekom određenog razdoblja. U tom slučaju će se fiksni iznos zamijeniti ograničenim sudjelovanjem u rezultatima **odnosnog instrumenta** do razine **osnovne cijene**.

Primate na znanje sljedeće:

- Uvjeti **vrijednosnih papira** daju **izdavatelju** pravo da po nastupanju određenih izvanrednih događaja (primjerice u slučaju poremećaja na tržištu, kapitalnih mjera koje se odnose na **odnosni instrument**, izmjena zakonskih propisa) (i) uskladi uvjete **vrijednosnih papira** ili (ii) prijevremeno otkupi **vrijednosne papire** po tada prevladavajućom pravičnom tržišnom vrijednošću. Ono što ćete primiti u tom slučaju razlikovat će se od opisa sadržanih u ovom **sažetku** te može čak uključivati potpuni gubitak uloženog kapitala.
- Prije bilo kakvog postupka zbog nesolventnosti ili likvidacije **izdavatelja**, nadležno sanacijsko tijelo može se koristiti ovlastima, u skladu s mjerodavnim odredbama o sanaciji banaka, (i) da otpiše (uključujući do nule) obveze **izdavatelja** temeljem **vrijednosnih papira**, (ii) da ih pretvori u dionice ili druge vlasničke instrumente **izdavatelja**, u svakom slučaju u cijelosti ili djelomično, ili (iii) da primijeni bilo koju drugu mjeru sanacije, uključujući, između ostalog, (a) bilo kakvu odgodu obveza, (b) bilo kakav prijenos obveza na drugog subjekta, (c) izmjenu uvjeta **vrijednosnih papira**, ili (d) poništenje **vrijednosnih papira**.

Dodatne informacije o **vrijednosnim papirima** potražite u odjeljcima u nastavku.

#### Kamata

Kamata na **vrijednosne papire** je fiksna. Primit ćete isplatu kamata na **datum dospijea**. Isplata kamata bit će 13,15939 % usklađeno za duljinu kamatnog razdoblja i pomnoženo s **naznačenom denominacijom**. Usklađivanje za duljinu kamatnog razdoblja obavlja se (i) množenjem stvarnim brojem dana u kamatnom razdoblju i (ii) dijeljenjem s 365. Očekuje se da će **iznos kamata** biti 190,00 EUR.

**Primate na znanje:** Ako bilo koji **datum plaćanja kamata** nastupa na dan koji nije radni dan, predmetno plaćanje kamata odgodit će se do prvog radnog dana koji neposredno slijedi nakon navedenog **datuma plaćanja kamata**.

#### Otkup

Otkup **vrijednosnih papira** je promjenjiv. Na **datum dospijea** primit ćete (i) novčano plaćanje ili (ii) određeni broj **odnosnog instrumenta**. Ono što ćete primiti ovisi o (i) određenim cijenama **odnosnog instrumenta** na određenim datumima i (ii) određenim

parametrima **vrijednosnih papira**. **Vrijednosni papiri** upućuju u pogledu **odnosnog instrumenta** za utvrđivanje otkupa na dionice društva „AT & S AG“ kojima se trguje u EUR na burzi „Xetra Vienna“. Međunarodni identifikacijski broj (ISIN) **odnosnog instrumenta** je AT0000969985.

Tablice u nastavku sadrže najmjerodavnije informacije koje su potrebne za utvrđivanje otkupa.

| Datumi                        |   | Valuta proizvoda                   | Euro „EUR“  |
|-------------------------------|---|------------------------------------|---|
| Početni datum vrednovanja     | 14. 4. 2023.  | <b>Cijene odnosnog instrumenta</b> |   |
| Datum izdanja                 | 17. 4. 2023.  | Početa referentna cijena           | 27,48 EUR   |
| Konačni datum vrednovanja     | 20. 9. 2024.  | Konačna referentna cijena          | Službena zaključna cijena <b>odnosnog instrumenta</b> na <b>burzi</b> za <b>konačni datum vrednovanja</b> . |
| Datum dospijea                | 25. 9. 2024.  | Referentna cijena granice          | Bilo koja trgovana cijena <b>odnosnog instrumenta</b> na <b>burzi</b> .                                     |
| Razdoblje promatranja granice | Koje počinje na <b>datum izdanja</b> , a završava na <b>konačni datum vrednovanja</b> . | <b>Odnosni instrument za otkup</b> |   |
| <b>Parametri</b>              |   | Valuta odnosnog instrumenta        | Euro „EUR“  |
| Osnovna cijena                | 28,00 EUR   | Dionice                            | AT & S AG   |
| Granična razina               | 22,40 EUR   | Burza                              | Xetra Vienna  |
| Naznačena denominacija        | 1.000,00 EUR  | ISIN                               | AT0000969985  |

### Granični događaj

Otkup ovisi, između ostalog, o nastupanju ili nenastupanju **graničnog događaja**. **Granični događaj** je nastupio ako je bilo koja **referentna cijena granice** tijekom **razdoblja promatranja granice** bila niža ili jednaka **graničnoj razini**.

### Otkup po isteku roka trajanja

Na **datum dospijea** primit ćete:

- Ako je **konačna referentna cijena** viša ili jednaka **osnovnoj cijeni**, primit ćete **naznačenu denominaciju**.
- Ako je **konačna referentna cijena** niža od **osnovne cijene** ali nikakav **granični događaj** nije nastupio, također ćete primiti **naznačenu denominaciju**.
- Ako je **konačna referentna cijena** niža od **osnovne cijene** i ako je **granični događaj** nastupio, primit ćete određeni broj **odnosnog instrumenta**. Broj **odnosnog instrumenta** koji možete primiti bit će 1.000,00 EUR (100,00 % od **naznačene denominacije**) podijeljeno s **osnovnom cijenom**. Broj koji treba isporučiti zaokružiti će se a pet znamenki iza zarez. Ako broj koji treba isporučiti nije cijeli broj, umjesto isporuke dijela navedenog broja koji nije cijeli broj primit ćete isplatu novčane protivvrijednosti navedenog dijela broja koji nije cijeli u **valuti proizvoda**.

**Primate na znanje:** mjerodavni opći depozitorij odredit će depozitorij kojemu će se dostaviti **odnosni instrument** i koji se može nalaziti na različitoj lokaciji od **burze**.

### Gdje će se trgovati vrijednosnim papirima?

U trenutku izrade ovog **sažetka**, **izdavatelj** namjerava podnijeti zahtjev za trgovanje **vrijednosnim papirima** na Otvorenom tržištu (*Freiverkehr*) Frankfurtske burze, Otvorenom tržištu (*Freiverkehr*) Stuttgartske burze i Službenom tržištu Bečke burze (Wiener Börse AG).

**Izdavatelj** pridržava pravo podnošenja zahtjeva za trgovanje **vrijednosnim papirima** na jednom ili više dodatnih uređenih tržišta, tržišta trećih zemalja ili multilateralnih trgovinskih platformi.

Cijene **vrijednosnih papira** **izdavatelj** će kotirati u postotku od **naznačene denominacije** (kotiranje u postocima). Nastale kamate će biti uključene u kotiranu cijenu.

### Koji su ključni rizici specifični za vrijednosne papire?

U nastavku slijede najbitniji čimbenici rizika koji su specifični za **vrijednosne papire** u trenutku izrade ovog **sažetka**:

#### Rizici zbog određenog strukturiranja vrijednosnih papira

- Ako se mjerodavna cijena **odnosnog instrumenta** nepovoljno razvija, moguć je potpuni gubitak uloženog kapitala. Zbog učinka poluge, taj rizik je znatno povećan. Nepovoljan razvoj **odnosnog instrumenta** uključuje primjerice pad **odnosnog instrumenta**, osobito na ili ispod **granične razine**.
- Promjene pretpostavljene volatilnosti **odnosnog instrumenta** mogu imati znatan učinak na tržišnu cijenu **vrijednosnih papira**.
- Promjene svake mjerodavne tržišne kamatne stope – uključujući svaku maržu kamatne stope vezanu uz **izdavatelja** – mogu imati znatan učinak na tržišnu cijenu **vrijednosnih papira**.

#### Rizici koji potječu od vrste odnosnog instrumenta

- Ako (i) se promijeni očekivani iznos ili datum plaćanja za buduće isplate dividende ili (ii) ako se stvarni iznos ili datum plaćanja razlikuje od očekivanih brojki, to može nepovoljno utjecati na tržišnu vrijednost **vrijednosnih papira**.



## Rizici zbog vezanosti uz odnosni instrument, ali neovisni od vrste odnosnog instrumenta

- Količina **odnosnog instrumenta** kojom se trguje može postati toliko mala da nepovoljno utječe na tržišnu vrijednost **vrijednosnih papira** ili da **vrijednosni papiri** budu prijevremeno otkupljeni po cijeni koja je nepovoljna za Vas.
- **Izdavatelj** može obavljati djelatnosti trgovanja koje posredno ili neposredno utječu na **odnosni instrument**, što može negativno utjecati na tržišnu cijenu **odnosnog instrumenta**.
- Nepredviđeni događaji koji se odnose na **odnosni instrument** mogu zahtijevati odluke **izdavatelja** koje se – naknadno – mogu pokazati nepovoljnim za Vas.

## Rizici koji su neovisni od **odnosnog instrumenta**, **izdavatelja** i **određenog strukturiranja vrijednosnih papira**

- **Izdavatelj** ima pravo odgoditi prijevremeni otkup po nastupanju izvanrednog događaja za najviše šest mjeseci, pri čemu svaka takva odgoda ili njezin propust može imati negativan učinak na vrijednost **vrijednosnih papira** do potpunog gubitka uloženog kapitala.
- Razvoj, nastavak ili likvidnost svakog tržišta za trgovanje bilo kojim određenim serijama **vrijednosnih papira** su nesigurni te stoga Vi snosite rizik da svoje **vrijednosne papire** prije njihovog dospjeća uopće nećete moći prodati ili da ih nećete moći prodati po pravičnim cijenama.
- Ako su instrumenti sanacije primijenjeni na **izdavatelja** ili određene potpuno konsolidirane podružnice, sanacijska tijela bi imala ovlasti poništiti, otpisati ili pretvoriti Vaše tražbine s osnove **vrijednosnih papira** te time Vama nametnuti gubitak.

## Ključne informacije o javnoj ponudi vrijednosnih papira i/ili uvrštenju za trgovanje na uređenom tržištu

### Pod kojim uvjetima i prema kojem rasporedu mogu uložiti u ovaj vrijednosni papir?

Počevši od **datuma izdanja**, možete kupovati **vrijednosne papire** preko financijskog posrednika **izdavatelja**. Nakon odobrenog zahtjeva za trgovanje **vrijednosnim papirima** na nekom mjestu trgovanja, **vrijednosne papire** možete također kupovati na navedenom mjestu trgovanja. Cijenu po kojoj možete kupovati **vrijednosne papire** dobit ćete od **izdavatelja** ili mjerodavnog mjesta trgovanja, a **izdavatelj** će je neprekidno usklađivati radi odražavanja trenutnog stanja na tržištu. Pogledajte gornji odjeljak „Gdje će se trgovati vrijednosnim papirima?“ ako želite pobliže informacije o mjestima trgovanja na kojima **izdavatelj** namjerava podnijeti zahtjev za trgovanje **vrijednosnim papirima**.

| Pojedinstvo ulaganja                     |  |
|--|--|
| <b>Datum izdanja</b>                     | 17. 4. 2023.   |
| <b>Cijena izdanja</b>                    | 1.000,00 EUR (100,00 % od <b>naznačene denominacije</b> ). |
| <b>Min. iznos kojim se može trgovati</b> | 1.000,00 EUR   |

Posljednji dan na koji možete kupovati **vrijednosne papire** bit će 20. 9. 2024., pri čemu **izdavatelj** može odlučiti da ponuda prestaje ranije.

**Primate na znanje:** Ponuda, prodaja, isporuka ili prijenos **vrijednosnih papira** mogu biti ograničeni zakonima, propisima ili drugim zakonskim odredbama.

### Koji su troškovi povezani s vrijednosnim papirima?

Tablica na desnoj strani prikazuje troškove povezane s **vrijednosne papirima** prema procjeni **izdavatelja** u trenutku izrade ovog sažetka.

Primate sljedeće na znanje vezano uz troškove prikazane u tablici:

- Svi su troškovi uključeni u **cijenu izdanja**, odnosno kotiranu cijenu, **vrijednosnih papira**. Odnose se na ukupnu glavnice jednaku **naznačenoj denominaciji**.
- Jednokratni ulazni troškovi nastaju u trenutku upisa, odnosno kupnje, **vrijednosnih papira**.
- Jednokratni izlazni troškovi tijekom roka trajanja nastaju u trenutku prodaje ili izvršenja **vrijednosnih papira** prije dospjeća.
- Jednokratni izlazni troškovi po isteku roka trajanja nastaju pri otkupu **vrijednosnih papira**.
- Kontinuirani troškovi nastaju kontinuirano tijekom razdoblja držanja **vrijednosnih papira**.
- Tijekom roka trajanja **vrijednosnih papira**, stvarni troškovi mogu se razlikovati u usporedbi s troškovima prikazanim u tablici, primjerice zbog različitih premija i diskonata uključenih u kotirane cijene **vrijednosnih papira**.
- Kada negativni izlazni troškovi nastanu, nadoknadit će dio prethodno nastalih ulaznih troškova. Trebate očekivati da će ti troškovi naginjati prema nuli kako preostali rok trajanja **vrijednosnih papira** postane kraći.

| Povezani troškovi  |                               |
|--|-------------------------------|
| <b>Jednokratni ulazni troškovi</b> §                                   | 37,8034 EUR<br>(3,780344 %)   |
| <b>Jednokratni izlazni troškovi tijekom roka trajanja</b> §            | -32,8034 EUR<br>(-3,280344 %) |
| <b>Jednokratni izlazni troškovi po isteku roka trajanja</b>            | Nema ich                      |
| <b>Kontinuirani troškovi (zbirno tijekom razdoblja od godinu dana)</b> | Nema ich                      |

§ Svaki navedeni postotak upućuje na **naznačenu denominaciju**.

Svaki ponuditelj **vrijednosnih papira** može Vam naplatiti dodatne troškove. Ponuditelj i Vi ćete utvrditi te troškove.

### Zašto se ovaj prospekt izrađuje?

**Izdavatelj**ev interes da nudi **vrijednosne papire** je ostvarivanje dobiti od dijela ulaznih i izlaznih troškova **vrijednosnih papira** (pogledajte gornji odjeljak „Koji su troškovi povezani s vrijednosnim papirima?“ ako želite informacije o troškovima). Neto iznosi prihoda po **naznačenoj denominaciji vrijednosnih papira** bit će **cijena izdanja** umanjena za bilo kakve troškove izdanja. **Izdavatelj** je procijenio svoje troškove izdanja za ovu seriju **vrijednosnih papira** na oko 200,00 EUR.

Neto prihode od izdavanja **vrijednosnih papira** **izdavatelj** može upotrijebiti u opće korporativne svrhe.

### Bitni sukobi interesa

Sljedeće aktivnosti **izdavatelja** povlače za sobom potencijalne sukobe interesa budući da mogu utjecati na tržišnu cijenu **odnosnog instrumenta** te time i na tržišnu vrijednost **vrijednosnih papira**:

- **Izdavatelj** može doći do informacija o **odnosnom instrumentu** koje nisu javne i koje bi mogle biti bitne za rezultate ili vrednovanje **vrijednosnih papira** te se **izdavatelj** ne obvezuje priopćiti Vam bilo koje takve informacije.
- **Izdavatelj** obično obavlja aktivnosti trgovanja **odnosnim instrumentom**, (i) u svrhu zaštite od rizika u odnosu na **vrijednosne papire** ili (ii) za **izdavateljeve** vlasničke račune i račune kojima upravlja, ili (iii) pri izvršavanju klijentovih naloga. Ako **izdavatelj** nije (više) u potpunosti zaštićen od cjenovnog rizika **vrijednosnih papira**, svaki učinak na tržišnu vrijednost **vrijednosnih papira** koji je za Vas nepovoljan imat će za posljedicu povoljnu promjenu gospodarskog položaja **izdavatelja** i obrnuto.

# СПЕЦИФИЧНО ЗА ЕМИСИЯТА РЕЗЮМЕ НА БЪЛГАРСКИ ЕЗИК

## Въведение

Този документ („резюмето“) е изготвен на 17.04.2023 от Raiffeisen Bank International AG („емитента“) с цел предоставяне на основна информация относно ценните книжа, обозначени с ISIN AT0000A33Q87 („ценните книжа“), и емитента на всеки потенциален инвеститор („Вас“, „Вие“, като читател на този документ). Резюмето следва да се схваща като въведение към проспекта за ценните книжа и е изготвено, за да Ви помогне да разберете естеството на ценните книжа и емитента, както и свързаните с тях рискове. Проспектът („проспектът“) е съставен от (i) документа за ценните книжа на Raiffeisen Bank International AG, одобрен на 30.11.2022 (с евентуалните изменения, „документа за ценните книжа“), (ii) регистрационния документ на Raiffeisen Bank International AG, одобрен на 08.07.2022 (с евентуалните изменения, „регистрационния документ“, а съвкупно с документа за ценните книжа — „базовия проспект“), (iii) специфичните за емисията окончателни условия („окончателните условия“) и (iv) резюмето. За разлика от резюмето, проспектът съдържа всички подробности, които имат отношение към ценните книжа.

Юридическото наименование на емитента е „Райфайзен Банк Интернационал“ АГ [Raiffeisen Bank International AG]. Адресът на управление на емитента е „Ам Щатпарк“ № 9, Виена 1030, Австрия [Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria]. Неговият идентификатор на юридическо лице (LEI) е 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Телефонният номер на емитента за общи въпроси е +43-1-71707-0, а уебсайтът му е www.rbinternational.com. Запитвания по отношение на ценните книжа могат да се изпращат по електронна поща на адрес info@raiffeisencertificates.com, а оплаквания — на complaints@raiffeisencertificates.com. Уебсайтът на емитента относно ценните книжа е raiffeisencertificates.com.

Документът за ценните книжа е изготвен във връзка с Програмата за структурирани ценни книжа на емитента и е одобрен на 30.11.2022 от Österreichische Finanzmarktaufsicht (Австрийския орган за финансовите пазари — „ФМА“). Адресът на ФМА е пл. „Ото Вагнер“ № 5, Виена 1090, Австрия [Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna, Austria]. Регистрационният документ е одобрен на 08.07.2022 от Commission de Surveillance du Secteur Financier (Комисията за надзор на финансовия сектор — „CSSF“). Адресът на CSSF е „Рут д' Арлон“ № 283, Люксембург 1150, Люксембург [283, route d' Arlon, 1150 Luxembourg, Luxembourg].

Забележка:

- Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.
- Не вземайте решение за инвестиране в ценните книжа само въз основа на резюмето, а разгледайте проспекта в неговата цялост.
- Възможно е да загубите целия инвестиран капитал или част от него.
- Ако предявите иск пред съд относно информацията, която се съдържа в проспекта, е възможно, съгласно националното право, да трябва да поемете разноските във връзка с превода на проспекта преди започване на съдебното производство.
- Гражданска отговорност се носи от емитента само когато (i) резюмето е подвеждащо, неточно или несъответстващо на останалите части на проспекта, или (ii) когато — разгледано заедно с останалите части на проспекта — то не предоставя съществена информация, която да ви помогне да прецените дали да инвестирате в ценните книжа.

## Основна информация за емитента

### Кой е емитентът на ценните книжа?

Емитентът е учреден под правната форма на австрийско акционерно дружество съгласно австрийското право, с неограничен срок. Адресът на управление на емитента е „Ам Щатпарк“ № 9, Виена 1030, Австрия [Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria]. Идентификаторът на юридическо лице (LEI) на емитента е 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Основна дейност на емитента

RBI Group („RBI Group“ означава емитента и неговите напълно консолидирани дъщерни дружества, като едно цяло) е световна банкова група, която предлага банкови и финансови продукти и услуги на индивидуални и корпоративни клиенти, финансови институции и субекти от публичния сектор, които са предимно в или имат връзка с Австрия и Централна и Източна Европа, включително Югоизточна Европа (съвкупно — „ЦИЕ“). В ЦИЕ емитентът осъществява дейността си чрез своята мрежа от мажоритарно притежавани дъщерни банки на емитента, лизингови дружества и редица специализирани доставчици на финансови услуги.

### Основни акционери на емитента

Емитентът е мажоритарна собственост на регионалните банки Raiffeisen, които съвместно притежават приблизително 58,8% от акциите на емитента, емитирани към 31.12.2022. От емитираните акции на емитента свободно се търгуват 41,2%.

В таблицата вдясно са показани процентите акции в обращение, чийто бенефициарен собственик са основните акционери на емитента — регионалните банки Raiffeisen. Доколкото е известно на емитента, няма

| Акционери на емитента<br>(пряко и/или косвено притежавани обикновени акции) | Акционерен капитал |
|---|--------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                              | 22,6%              |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG   | 10,0%              |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                     | 9,5%               |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG  | 3,7%               |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen   | 3,6%               |

друг акционер, който да е бенефициарен собственик на повече от 4% от акциите на **емитента**. Регионалните банки Raiffeisen не притежават права на глас, различни от тези на останалите акционери.

Източникът на данните в таблицата е вътрешна информация към 31.12.2022, като в тези данни не са включени 510 450 съкровищни акции.

|   |               |
|---|---------------|
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5%          |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 3,0%          |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,9%          |
| <b>Общо за регионалните банки Raiffeisen</b>                                | <b>58,8%</b>  |
| <b>Общо свободно търгувани акции</b>  | <b>41,2%</b>  |
| <b>Общо</b>   | <b>100,0%</b> |

### Основни управители на емитента

Основните управители на **емитента** са членовете на неговия управителен съвет: Йохан Щобл [Johann Strobl] (председател), Андреас Гшвентер [Andreas Gschwenter], Лукаш Янушевски [Lukasz Januszewski], Петер Ленкх [Peter Lennkh], Ханес Мьозенбахер [Hannes Mösenbacher] и Андрий Степаненко [Andrii Stepanenko].

### Регистрирани одитори на емитента

Регистрираният независим външен одитор на **емитента** е „Делойт Одит Виртшафтспрюфунгс“ ГмбХ [Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH] (FN 36059 d), „Ренгасе“ № 1 / Фраюнг [Renngasse 1 / Freyung], Виена 1010, Австрия, член на *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer* (Австрийската камара на данъчните консултанти и одиторите).

За финансовата година, приключила на 31 декември 2020 г., регистрираният независим външен одитор на **емитента** е Дружество за одит и данъчни консултации „Кей Пи Ем Джи Австрия“ [KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft] (FN 269873 y), „Порцелангасе“ № 51 [Porzellangasse 51], Виена 1090, Австрия, член на *Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer*.

### Каква е основната финансова информация относно емитента?

Следната подбрана финансова информация на **емитента** се основава на одитираните консолидирани финансови отчети на **емитента** към и за финансовата година, приключила на 31.12.2022 и 31.12.2021.

### Консолидиран отчет за доходите

|  | Одитирани консолидирани финансови отчети (в млн. евро) |            |
|--|--|------------|
|  | 31.12.2022   | 31.12.2021 |
| Нетни приходи от лихви                     | 5 053  | 3 327      |
| Нетни приходи от такси и комисионни        | 3 878  | 1 985      |
| Загуби от обезценка на финансови активи    | -949   | -295       |
| Резултат от оценки по справедлива стойност | 663  | 53         |
| Резултат от дейността                      | 6 158  | 2 592      |
| Консолидирана печалба / загуба             | 3 627  | 1 372      |

### Баланс

|  | Одитирани консолидирани финансови отчети (в млн. евро) |            | Процес на надзорен преглед и оценка <sup>1</sup> |
|--|--|------------|--|
|  | 31.12.2022   | 31.12.2021 |  |
| Съвкупни активи  | 207 057  | 192 101    |  |
| Първостепенен дълг <sup>2</sup>  | 185 590  | 173 460    |  |
| Подчинен дълг  | 2 703  | 3 165      |  |
| Заеми към клиенти  | 103 230  | 100 832    |  |
| Депозити на клиенти  | 125 099  | 115 153    |  |
| Собствен капитал   | 18 764   | 15 475     |  |
| Дял на необслужваните заеми <sup>3</sup>   | 1,8%   | 1,8%       |  |
| Дял на необслужваните експозиции <sup>4</sup>  | 1,6%   | 1,6%       |  |
| Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (максимално равнище) <sup>5</sup> | 15,6%  | 13,1%      | 10,66%   |

|   |       |       |        |
|---|-------|-------|--------|
| Съотношение на общата капиталова адекватност (максимално равнище) | 20,0% | 17,6% | 15,12% |
| Коефициент на ливъридж (максимално равнище)                       | 7,1%  | 6,1%  | 3,0%   |

<sup>1</sup> Резултатът от последния процес на надзорен преглед и оценка („ПНПО“).

<sup>2</sup> Изчислен като общия размер на активите минус общия размер на собствения капитал и подчинения дълг.

<sup>3</sup> Необслужваните заеми като дял от целия портфейл от заеми към клиенти и банки.

<sup>4</sup> Делът на необслужваните експозиции, т.е. необслужваните заеми и дългови ценни книжа като дял от целия портфейл от заеми към клиенти и банки и дългови ценни книжа.

<sup>5</sup> Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (максимално равнище).

## Кои са основните рискове, характерни за емитента?

По-долу са изложени най-съществените рискови фактори, специфични за **емитента** към момента на изготвяне на това **резюме**:

- **RBI Group** има експозиции на риска от неизпълнение от страна на контрагентите си.
- Неблагоприятно въздействие върху **RBI Group** са оказвали и могат да продължат да оказват политически кризи като инвазията на Русия в Украйна, глобални финансови и икономически кризи (като кризата с държавните дългове в еврозоната), рискът една или повече страни да напуснат Европейския съюз или еврозоната (подобно на излизането на Обединеното кралство от ЕС) и други отрицателни макроикономически и пазарни обстоятелства и съответно може да се наложи нанасяне на допълнителни обезценки, свързани с експозициите на групата.
- Пазарните рискове са оказвали и могат да продължат да оказват значително неблагоприятно въздействие върху дейността, капиталовата позиция и резултатите от дейността на **RBI Group**.
- Въпреки че **RBI Group** редовно анализира оперативните рискове, е възможно да претърпи значителни загуби в резултат на оперативен риск, т.е. риска от загуба поради неадекватност или провал на вътрешни процеси, човешки взаимодействия или системи или поради външни събития.
- За **емитента** се прилага редица строги и широкообхватни регулаторни правила и изисквания.

## Основна информация за ценните книжа

### Кои са основните характеристики на ценните книжа?

#### Класификация и права

**Ценните книжа** са обозначени с ISIN AT0000A33Q87 и са уредени от австрийското законодателство. Те ще бъдат представени от постоянна, подлежаща на изменение глобална облигация, т.е. няма да се издават налични ценни книжа във физическа форма. Съответният притежател на **ценните книжа** има правото да получава всякакви суми, дължими от **емитента** във връзка с тях (ценни книжа на притежател). **Определената деноминация на ценните книжа** е 1 000,00 EUR, а съвкупният размер на главницата им ще бъде до 100 000 000,00 EUR. Първоначалната емисия на **ценните книжа** ще се извърши на 17.04.2023 с **емисионна цена** 1 000,00 EUR (100,00% от **определената деноминация**).

Задълженията на **емитента** по **ценните книжа** съставляват преки, необезпечени и неподчинени задължения на **емитента**. В случай на обичайно производство по несъстоятелност (фалит) на **емитента**, всички вземания по **ценните книжа** ще бъдат

- подчинени спрямо всички настоящи и бъдещи инструменти или задължения на **емитента** съгласно § 131, точки (1) и (2) от *Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken* (Федералния закон относно възстановяването и оздравяването на банки на Австрия, „**BaSAG**“),
- равностойни (i) помежду си, както и (ii) с всички други настоящи и бъдещи необезпечени обикновени привилегирани инструменти или задължения на **емитента** (различни от привилегирани инструменти или задължения на **емитента**, които са или е посочено, че са привилегирани или подчинени спрямо **ценните книжа**), и
- привилегирани спрямо всички настоящи и бъдещи вземания по (i) неpreferенциални привилегирани инструменти или задължения на **емитента**, които отговарят на критериите за дългови инструменти съгласно § 131(3), точки (1) — (3) от **BaSAG**, и (ii) подчинени инструменти или задължения на **емитента**.

**Ценните книжа** са Обратно конвертируеми инструменти с бариера. Тяхната класификация по EUSIPA е 1230. **Ценните книжа** Ви осигуряват (i) еднократно фиксирано лихвено плащане и (ii) променливо погасяване в края на срока на **ценните книжа** чрез (a) изплащане на парична сума или (б) предаване на **базовия инструмент**. Лихвата и погасяването се изплащат в(ъв) EUR. Погасяването на **ценните книжа** е предназначено да Ви осигури фиксирана сума, освен ако **базовият инструмент** спадне до **нивото на бариера** или под него през определен период. В този случай фиксираната сума се заменя с ограничено участие в развитието на **базовия инструмент** до **страйк цената**.

Забележка:

- Общите условия по **ценните книжа** дават на **емитента** правото при някои извънредни обстоятелства (напр. пазарни сътресения, капиталови мерки във връзка с **базовия инструмент**, законодателни промени) (i) да коригира условията по **ценните книжа** или (ii) да погаси предсрочно **ценните книжа** по преобладаващата им справедлива пазарна стойност. Това, което ще получите в такъв случай, ще е различно от описаното в настоящото **резюме**, като може дори да се стигне до пълна загуба на инвестирания капитал.
- Преди евентуална процедура по несъстоятелност или ликвидация на **емитента**, компетентният орган за реструктуриране може, в съответствие с приложимите разпоредби за реструктуриране на банки, да упражни правото: (i) да обезцени (включително до нула) задълженията на **емитента** по **ценните книжа**, (ii) да ги конвертира изцяло или частично в акции или други инструменти на собственост на **емитента** или да (iii) приложи всякакви други мерки за реструктуриране, сред които — (a) разсрочване на задълженията, (б) прехвърляне на задълженията на друго лице, (в) корекция на условията на **ценните книжа** или (г) анулиране на **ценните книжа**.

За повече подробности относно ценните книжа вижте разделите по-долу.

## Лихва

Лихвата по ценните книжа е фиксирана. Ще получите лихвено плащане на датата на падеж. Лихвеното плащане ще бъде 13,15939% коригирано за продължителността на лихвения период и умножено по определената деноминация. Корекцията за продължителността на лихвения период се прави чрез (i) умножаване по реалния брой дни в лихвения период и (ii) разделяне на 365. Размерът на лихвата се очаква да бъде 190,00 EUR.

**Забележка:** Ако дата на изплащане на лихвата се пада на неработен ден, изплащането на съответната лихва се отлага за първия работен ден, непосредствено следващ тази дата на изплащане на лихвата.

## Погасяване

Погасяването на ценните книжа е променливо. На датата на падеж ще получите (i) парична сума или (ii) определен брой единици от базовия инструмент. Това, което ще получите, зависи от (i) определени цени на базовия инструмент на определени дати и (ii) определени параметри на ценните книжа. Базовият инструмент, използван за определянето на погасяването по ценните книжа, са акциите в „AT & S AG“, търгувани в(ъв) EUR на борсата „Xetra Vienna“. Международният идентификационен номер (ISIN) на ценни книжа за базовия инструмент е AT0000969985.

Таблиците по-долу съдържат най-значимата информация, необходима за определянето на погасяването.

| Дати                                   |   |
|--|---|
| <u>Първоначална дата на оценка</u>     | 14.04.2023  |
| <u>Дата на емисията</u>                | 17.04.2023  |
| <u>Окончателна дата на оценка</u>      | 20.09.2024  |
| <u>Дата на падеж</u>                   | 25.09.2024  |
| <u>Период на наблюдение за бариера</u> | Започващ на <u>датата на емисията</u> и приключващ на <u>окончателната дата на оценка</u> . |
| Параметри                              |   |
| <u>Страйк цена</u>                     | 28,00 EUR   |
| <u>Ниво на бариера</u>                 | 22,40 EUR   |
| <u>Определена деноминация</u>          | 1 000,00 EUR  |

| Валута на продукта                  | Евро „EUR“   |
|-------------------------------------|--|
| Цени на базовия инструмент          |  |
| <u>Първоначална референтна цена</u> | 27,48 EUR  |
| <u>Окончателна референтна цена</u>  | Официалната цена при затваряне на <u>базовия инструмент</u> на <u>борсата</u> за <u>окончателната дата на оценка</u> . |
| <u>Референтна цена за бариера</u>   | Която и да е цена на търгуване с <u>базовия инструмент</u> на <u>борсата</u> .   |
| Базов инструмент за погасяване      |  |
| <u>Валута на базовия инструмент</u> | Евро „EUR“   |
| <u>Акции</u>                        | AT & S AG  |
| <u>Борса</u>                        | Xetra Vienna   |
| <u>ISIN</u>                         | AT0000969985   |

## Бариерно събитие

Погасяването зависи от различни фактори, сред които — настъпването или липсата на бариерно събитие. Бариерно събитие е настъпило, ако по време на периода на наблюдение за бариера е имало референтна цена за бариера, по-малка от или равна на нивото на бариера.

## Погасяване в края на срока

На датата на падеж ще получите:

- Ако окончателната референтна цена е по-голяма от или равна на страйк цената, ще получите определената деноминация.
- Ако окончателната референтна цена е по-малка от страйк цената, но не е настъпило бариерно събитие, ще получите също определената деноминация.
- Ако окончателната референтна цена е по-малка от страйк цената и е настъпило бариерно събитие, ще получите определен брой единици от базовия инструмент. Броят единици от базовия инструмент, който можете да получите, ще бъде 1 000,00 EUR (100,00% от определената деноминация), делено на страйк цената. Броят единици, които трябва да се предадат, ще се закръгля до пет цифри след десетичната запетая. Ако броят единици, които трябва да се предадат, не е цял, вместо предаване на дробната част от този брой ще получите заплащане на паричната равностойност на тази дробна част във валутата на продукта.

**Забележка:** съответният общ депозитар ще определи депозитара, на който ще бъде предаден базовият инструмент и който може да бъде разположен различно от борсата.

## Къде ще се търгуват ценните книжа?

Към момента на изготвяне на настоящото резюме емитентът възнамерява да заяви ценните книжа за търгуване на *Freiverkehr* (открития пазар) на Börse Frankfurt, *Freiverkehr* (открития пазар) на Börse Stuttgart и официалния пазар на Wiener Börse AG.

Емитентът си запазва правото да заявява ценните книжа за търгуване на един или повече допълнителни регулирани пазари, пазари на трети държави или многостранни системи за търговия.

Цените на ценните книжа ще се котират от емитента като процент от определената деноминация (процентна котировка). Начислените лихви се включват в котираната цена.

## Какви са основните рискове, характерни за ценните книжа?

По-долу са изложени най-съществените рискови фактори, специфични за **ценните книжа** към момента на изготвяне на това резюме:

### Рискове поради конкретното структуриране на ценните книжа

- Ако съответната цена на **базовия инструмент** се е развила неблагоприятно, е възможна пълна загуба на инвестиция капитал. Поради ливъридж ефект, този риск значително нараства. Неблагоприятните движения на **базовия инструмент** включват напр. спадане на **базовия инструмент**, особено до или под **нивото на бариера**.
- Промените в имплицитната волатилност на **базовия инструмент** могат да окажат значително въздействие върху пазарната цена на **ценните книжа**.
- Ако някой значим пазарен лихвен процент бъде променен — включително който и да е свързан с **емитента** лихвен спред — това може да има значително въздействие върху пазарната цена на **ценните книжа**.

### Рискове, произтичащи от вида **базов инструмент**

- Ако (i) очакваната сума или дата на изплащане на бъдещи дивиденди се промени или (ii) действителната сума или дата на изплащане се различава от очакваното, това може да окаже неблагоприятно въздействие върху пазарната стойност на **ценните книжа**.

### Рискове поради връзката с базов инструмент, които обаче не зависят от вида на базовия инструмент

- Търгуваният обем от **базовия инструмент** може да намалее толкова, че да окаже неблагоприятно въздействие върху пазарната стойност на **ценните книжа** или че **ценните книжа** да бъдат погасени предсрочно на цена, неблагоприятна за Вас.
- **Емитентът** може да извършва търговия, която пряко или косвено засяга **базовия инструмент**, и това да окаже отрицателно въздействие върху пазарната цена на **базовия инструмент**.
- Поради непредвидени събития, свързани с **базовия инструмент**, може да се наложи **емитентът** да вземе решения, които в ретроспекция да се окажат неблагоприятни за Вас.

### Рискове, независещи от **базовия инструмент**, **емитента** и конкретното структуриране на **ценните книжа**

- **Емитентът** има право да забави предсрочно погасяване след настъпване на извънредно събитие за до шест месеца, като всяко такова забавяне или непредприемането му могат да имат отрицателно отражение върху стойността на **ценните книжа** в размер до пълна загуба на инвестиция капитал.
- Развитието, продължаващото съществуване или ликвидността на който и да е пазар, на който се търгува конкретна серия от **ценните книжа**, са несигурни, поради което поемате риска да не можете да продадете своите **ценни книжа** преди падежа им на справедлива цена или изобщо.
- Ако бъдат приложени инструменти за оздравяване по отношение на **емитента** или определени напълно консолидирани дъщерни дружества, оздравителните органи биха имали правомощия да анулират, обезценят или конвертират вашите вземания по **ценните книжа**, от което бихте претърпели загуби.

## Основна информация за публичното предлагане на ценни книжа и/или допускането до търгуване на регулиран пазар

### При какви условия и по какъв график мога да инвестирам в тези ценни книжа?

Считано от **датата на емисията**, можете да закупите **ценните книжа** чрез финансов посредник от **емитента**. След успешно заявяване на **ценните книжа** за търгуване на място за търговия, можете да закупите **ценните книжа** и на съответното място за търговия. Цената, на която ще закупите **ценните книжа**, ще бъде определена от **емитента** или съответното място за търговия и постоянно ще се коригира от **емитента** така, че да отразява актуалното състояние на пазара. За повече информация относно местата за търговия, на които **емитентът** възнамерява да заяви **ценните книжа** за търгуване, вижте по-горе в раздел „Къде ще се търгуват ценните книжа?“.

| Данни за инвестицията  |   |
|------------------------|---|
| Дата на емисията       | 17.04.2023  |
| Емисионна цена         | 1 000,00 EUR (100,00% от <b>определената деноминация</b> ). |
| Мин. търгуема стойност | 1 000,00 EUR  |

Последният ден, на който можете да закупите **ценните книжа**, е 20.09.2024, като **емитентът** обаче може да вземе решение да прекрати предлагането по-рано.

**Забележка:** Предлагането, продажбата, предаването или прехвърлянето на **ценните книжа** могат да бъдат ограничени от законодателството или друга нормативна уредба.

### Какви са разходите, свързани с ценните книжа?

| Свързани разходи  |                           |
|---|---------------------------|
| Еднократни входни разходи <sup>§</sup>                    | 37,8034 EUR (3,780344%)   |
| Еднократни изходни разходи по време на срока <sup>§</sup> | -32,8034 EUR (-3,280344%) |
| Еднократни изходни разходи в края на срока                | Няма                      |

В таблицата отдясно са показани свързаните с **ценните книжа** разходи, оценени от **емитента** към момента на изготвяне на настоящото **резюме**.

|  |      |
|--|------|
| Текущи разходи (съвкупни за една година) | Няма |
|--|------|

<sup>§</sup> Посочените проценти се отнасят за **определената деноминация**.

Моля, обърнете внимание на следното във връзка с изброените в таблицата разходи:

- Всички разходи са включени в **емисионната цена** или съответно котираната цена на **ценните книжа**. Те се отнасят за съвкупен размер на главницата, равен на **определената деноминация**.
- Еднократните входни разходи възникват в момента, в който **ценните книжа** бъдат записани или съответно — закупени.
- Еднократните изходни разходи по време на срока възникват в момента, в който **ценните книжа** бъдат продадени или упражнени преди падеж.
- Еднократните изходни разходи в края на срока възникват в момента, в който **ценните книжа** бъдат погасени.
- Текущите разходи възникват постоянно по време на притежаването на **ценните книжа**.
- През срока на **ценните книжа** действителните разходи могат да се различават от разходите, представени в таблицата, например поради вариращи премии и отстъпки, включени в котираните цени на **ценните книжа**.
- Когато възникнат отрицателни изходни разходи, те ще компенсират части от възникнали преди това входни разходи. Следва да очаквате тези разходи да клонят все по-близо до нула с намаляването на оставащия оставашия срок на **ценните книжа**.

Всяко лице, което предлага **ценните книжа**, може да ви начисли допълнителни разходи. Тези разходи се определят между предлагащото лице и Вас.

### Защо е съставен този проспект?

**Емитентът** е заинтересован да предлага **ценните книжа**, за да генерира печалби от части от входните и изходните разходи за **ценните книжа** (за информация относно разходите вижте по-горе в раздел „Какви са разходите, свързани с ценните книжа?“). Нетните суми на постъпленията за **определената деноминация** на **ценните книжа** ще представляват **емисионната цена** минус всички емисионни разходи. По оценка на **емитента** разходите му за емисията на тази серия **ценни книжа** са приблизително 200,00 EUR.

Нетните постъпления от емисията на **ценните книжа** могат да се използват от **емитента** за общи корпоративни цели.

### Съществени конфликти на интереси

Следните дейности на **емитента** потенциално могат да доведат до конфликти на интереси, тъй като е възможно да влияят върху пазарната цена на **базовия инструмент**, а с това — и върху пазарната стойност на **ценните книжа**:

- **Емитентът** може да придобива информация относно **базовия инструмент**, която не е обществено достъпна и може да бъде от съществено значение за развитието и оценяването на **ценните книжа**, като не се задължава да Ви разкрива тази информация.
- **Емитентът** обикновено извършва търговия с **базовия инструмент** (i) с цел хеджиране по отношение на **ценните книжа**, (ii) за притежаваните или управляваните от **емитента** сметки или (iii) в изпълнение на клиентски поръчки. Ако **емитентът** (вече) не е напълно подсигурен чрез хеджиране на ценовия риск, свързан с **ценните книжа**, всяко неблагоприятно за Вас отражение върху пазарната стойност на **ценните книжа** ще доведе до благоприятна промяна в икономическото състояние на **емитента** и обратно.





