



## FINAL TERMS

Series No. 43760

dated 1 December 2022

**Issue of up to 100,000,000 units Reinvesting Bonus Certificates  
on STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index  
("Dividendenaktien Bonus Unlimited", the "Securities")**

**in connection with the Base Prospectus consisting of  
the Securities Note of Raiffeisen Bank International AG approved on 30 November 2022, and  
the Registration Document of Raiffeisen Bank International AG approved on 8 July 2022**

**for the Structured Securities Programme of  
Raiffeisen Bank International AG**

This document (the "**Final Terms**") has been prepared by Raiffeisen Bank International AG (the "**Issuer**") for the purpose of Regulation (EU) 2017/1129 of 14 June 2017 (as amended, the "**Prospectus Regulation**") to determine which of the options available in the securities note of Raiffeisen Bank International AG approved on 30 November 2022 (as amended, the "**Securities Note**") are applicable to the Securities. The Securities Note together with the registration document of Raiffeisen Bank International AG approved on 8 July 2022 (as amended, the "**Registration Document**") forms a base prospectus in accordance with Article 8(6) of the Prospectus Regulation (the "**Base Prospectus**").

The Securities Note, the Registration Document, and any supplement thereto are publicly available in electronic form on the Issuer's website relevant to the Securities <https://raiffeisencertificates.com> (the "**Issuer's Certificate Website**") within a dedicated section directly accessible via <https://raiffeisencertificates.com/securities-prospectus> (the "**Base Prospectus Website**").

**Please note:** The Base Prospectus will presumably be valid until the earlier of (i) 30 November 2023, or (ii) the day on which the Issuer obtains approval for a succeeding securities note that together with its accompanying registration document forms a succeeding base prospectus (if any). Any succeeding securities note and registration document will be published on the Base Prospectus Website.

### **Repapering**

The Securities were initially issued under the Structured Securities Programme of Raiffeisen Centrobank AG (the "**Original Issuer**") in connection with the base prospectus approved on 8 May 2020 (as amended, the "**Original Base Prospectus**") and the Final Terms No. 34959 dated 17 December 2020 (the "**Original Final Terms**"). The Original Issuer transferred its certificates business including all associated rights and obligations in connection with the Securities to the Issuer effective as of 1 December 2022. Therefore, the Issuer has prepared this new set of Final Terms with updated information about the issuer which supersedes the Original Final Terms and any other previously prepared set of Final Terms (if any) for any offer to the public or

admission to trading on a regulated market of the Securities for the period starting on the date of these Final Terms.

### **Use of a benchmark**

The Securities reference a benchmark provided by an administrator (the “**Administrator**”), which is included in the public register maintained by the European Securities and Markets Authority in accordance with Article 36 of the Regulation (EU) 2016/1011 of the European Parliament and of the Council. The Administrator will be identified by “**BMA**” in these Final Terms.

### **Restrictions to the offer**

The Securities may only be offered in line with the applicable MiFID II Product Governance Requirements as set out in the key information document (which is available on the Issuer’s Certificate Website) and/or as disclosed by the Issuer on request.

The Final Terms do not constitute an offer to buy or the solicitation of an offer to sell any Securities or an investment recommendation. The distribution of these Final Terms and the offering, sale and delivery of the Securities in certain jurisdictions may be restricted by law. Persons into whose possession these Final Terms come are required by the Issuer to inform themselves about and to observe any such restrictions.

For a further description of certain restrictions on the offering and sale of the Securities, see the Securities Note.

### **Important notes**

Please consider carefully the following:

- The Final Terms must be read in conjunction with the Base Prospectus and any supplement thereto in order to obtain all the relevant information about the Securities.
- The applicable terms and conditions of the Securities (the “**Terms and Conditions**”) are provided in the Original Base Prospectus and incorporated by reference in the Base Prospectus. The Terms and Conditions will not be replaced or amended by any succeeding base prospectus. Capitalised terms used but not defined in the Final Terms shall have the meanings specified in the Terms and Conditions. The relevant contractual conditions of the Securities are the Terms and Conditions with the options selected and completed by the Final Terms.
- No assurances can be given that after the date of the Final Terms (i) the information contained in the Final Terms remains correct, and (ii) no change in the affairs of the Issuer or any referenced asset will occur. The aforementioned is not affected by any delivery of the Final Terms or any offer or sale of the Securities. Potential purchasers and Securityholders must keep themselves informed during the term of the Securities about (i) any securities notices or updated information published on the website of the Issuer under the internet address given in line 35 of the Final Terms, and (ii) any possible supplements to the Securities Note or Registration Document published on the Base Prospectus Website.
- An issue-specific summary of the Securities (the “**Summary**”) is annexed to the Final Terms. The Summary has been prepared by the Issuer to provide key information about the Securities.
- Potential purchasers of the Securities should be aware that the tax laws and practices of the country where the Securities are transferred or other jurisdictions may have an impact on the income received from the Securities. Potential purchasers of the Securities should consult their tax advisors as to the relevant tax consequences.
- Any information contained in any website referenced by the Final Terms (i) does not form part of the Prospectus, and (ii) was neither reviewed nor approved by any authority responsible for the Registration Document or the Securities Note.

# A. CONTRACTUAL INFORMATION

## GENERAL PROVISIONS RELATING TO THE SECURITIES

**IMPORTANT NOTE:** Next to the below headings of certain items certain §§ of the Terms and Conditions to which these items (*inter alia*) relate may be indicated but such items may be relevant for other §§, also. Investors may not rely on that the below items only relate to the indicated §§.

1. **Issuer:** Raiffeisen Bank International AG
2. **Identification:** ISIN: ATSPARPLAN32  
German *Wertpapierkennnummer*: RC01B6
3. **Product Currency** (cf § 1): Euro (“EUR”)  
**Exchange Rate Fixing Source** (cf § 14): Euro fixing
4. **Product Type** (cf § 23): Bonus Certificates (eusipa 1320)
5. **Interest Payment (and Type)** (cf § 4): Not applicable
6. **Underlying Type** (cf §§ 6, 9): Index
7. **Number of Units:** Up to 100,000,000 units
8. **Issue Price:** EUR 10.00
9. **Issue Surcharge:** Not applicable
10. **Type of Quotation** (cf § 7): Unit-quoted  
**Multiplier:** 0.00288527  
The Multiplier is subject to Issuer Fee related adjustments and Reinvestment Adjustments.
11. **Non-par Value** (cf § 1): EUR 9.90380, subject to Issuer Fee related adjustments and Reinvestment Adjustments
12. **Initial Valuation Date** (cf § 5): 4 January 2021
13. **Initial Reference Price** (cf § 5): Closing Price
14. **Issue Date** (cf § 1): 5 January 2021
15. **Final Valuation Date** (cf § 5): The Securities do not have a fixed maturity date (“open-end”).
16. **Final Reference Price** (cf § 5): Closing Price
17. **Maturity Date** (cf § 3): The Securities do not have a fixed maturity date (“open-end”).
18. **Exercisable Securities** (cf § 8): Yes
  - (i) **Exercise Style:** Bermudan; Automatic Exercise applies
  - (ii) **Minimum Exercise Number:** 0.001

|            |  |   |
|------------|--|---|
| (iii)      | Scheduled Exercise Dates:  | Any Underlying Business Day from and including any Investment Valuation Date to and including the immediately following Reinvestment Valuation Date   |
| <b>19.</b> | <b>Settlement Method</b> (cf § 3):   | Cash  |
| <b>20.</b> | <b>Provisions for the Underlying</b> (cf § 6):   |   |
| (i)        | Index (Underlying):  | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index (ISIN: US26063V1180)  |
|            |  | Information on the Underlying, its past and further performance and its volatility can be obtained from the following sources:<br><a href="https://www.stoxx.com/">https://www.stoxx.com/</a> |
|            |  | The disclaimer “STOXX index” applies, which can be found in the section “Underlying Specific Disclaimer” of the Base Prospectus.  |
| (ii)       | Index Sponsor:   | STOXX Limited <sup>BMA</sup>  |
| (iii)      | Related Exchange(s):   | All Exchanges   |
| (iv)       | Underlying Currency:   | EUR   |
| <b>21.</b> | <b>Provisions for the Underlying for the calculation of the Variable Interest Rate</b> (cf § 6): | Not applicable  |
| <b>22.</b> | <b>Redemption Amount Provisions</b> (cf § 23):   |   |
| (i)        | Bonus Level:   | 128.30% of the Initial Reference Price, subject to a Most-Favourable-Value Adjustment   |
| (ii)       | Barrier:   | 55.00% of the Initial Reference Price, subject to a Relative-to-Fixing Adjustment   |
| (iii)      | Barrier Reference Price:   | Intraday Price  |
| (iv)       | Barrier Observation Period:  | The respective Investment Period  |
| (v)        | Reinvesting:   | Applicable  |
| (vi)       | Scheduled Investment Valuation Date:   | 5 January 2026. After such date the 5 <sup>th</sup> of such month, which is five years after the immediately preceding Reinvestment Date.   |
| (vii)      | Reinvestment Period Day Count:   | Ten Underlying Business Days  |
| <b>23.</b> | <b>General Provisions for Interest</b> (cf § 4):   | Not applicable  |
| <b>24.</b> | <b>Common Depository</b> (cf § 1):   | OeKB CSD GmbH<br>Strauchgasse 1-3<br>1010 Vienna<br>Austria   |
| <b>25.</b> | <b>Cancellation and Payment</b> (cf § 12):   | Applicable  |

26. **Early Redemption** (cf § 12): Applicable
27. **Extraordinary Redemption Event** (cf § 5): Change in Law, Change of Taxation, Insolvency Filing, Hedging Disruption and Increased Cost of Hedging
28. **Issuer Fee** (cf § 18): 0.50% *per annum*
29. **Relevant Business Centres** (cf § 13): Austria
30. **Paying Agent** (cf § 17): Raiffeisen Bank International AG  
Am Stadtpark 9  
A-1030 Vienna  
Austria
31. **Calculation Agent** (cf § 17): Raiffeisen Bank International AG  
Am Stadtpark 9  
A-1030 Vienna  
Austria
32. **Calculation Agent Adjustment** (cf § 10): Applicable

## B. NON-CONTRACTUAL INFORMATION

### 33. Trading Venues:

At the time of creation of these Final Terms, the Securities have been admitted to trading on the following trading venues identified by the respective market identifier code (“MIC”) and trading has started on the respective date:

| Trading Venue                      | MIC  | Date           |
|------------------------------------|------|----------------|
| Official Market of Wiener Börse AG | WBAH | 5 January 2021 |

Furthermore, the Issuer reserves the right to apply for admission to trading of the Securities on one or more additional regulated markets, third country markets or multilateral trading facilities.

### 34. Material 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.

**35. Notices (cf § 20):**

(i) Internet address: <https://www.rcb.at/produkt/?ISIN=ATSPARPLAN32>

(ii) Optional additional location: Not applicable

**36. Public Offer:**

A public offer of the Securities may be made other than pursuant to Article 1(4) of the Prospectus Regulation in Slovenia, Slovak Republic, Romania, Poland, Italy, Hungary, Germany, Czech Republic, Austria, Croatia and Bulgaria (the “**Public Offer Jurisdiction(s)**”) during the period from, and including, the Issue Date to, and including, the Final Valuation Date (the “**Offer Period**”), subject to early termination and extension within the discretion of the Issuer. From and including the Issue Date up to and including the last day of the Offer Period the Securities will be publicly offered as a tap issue.

**37. Subscription:**

(i) Subscription Period: The Securities will be placed without a subscription period.

## **RESPONSIBILITY**

The Issuer (i) accepts responsibility for the information contained in the Final Terms except for information regarding any referenced asset (e.g. any Underlying, any component thereof, or any referenced interest rate, if any) or the entity responsible for such asset (e.g. the issuer, sponsor, management company, administrator, if any), and (ii) declares that, to the best of its knowledge, the information contained in the Final Terms (a) is in accordance with the facts, and (b) makes no omission likely to affect its import. The Issuer makes no representation with regard to the accuracy and completeness of (i) any publicly available information referenced in the Final Terms, or (ii) any other publicly available documents regarding any referenced asset or the entity responsible for such asset, and does not accept any responsibility in respect of such information. It is uncertain whether all events have been publicly disclosed which (i) occurred prior to the date of the Final Terms, and (ii) would affect the market price of any referenced asset and therefore potentially also the market price and some or all amounts payable under the Securities. Subsequent disclosure of any such previous events or the disclosure or failure to disclose material future events concerning any referenced asset or the entity responsible for such asset could affect the market price and some or all amounts payable under the Securities.

Raiffeisen Bank International AG

## **Annex for issue specific summaries**



# ISSUE SPECIFIC SUMMARY IN ENGLISH

## Introduction

This document (the “**summary**”) has been prepared on 1 December 2022 by Raiffeisen Bank International AG (the “**issuer**”) to provide key information about the securities identified by the ISIN ATSPARPLAN32 (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. With respect to the **securities**, inquiries may be sent to the email address info@raiffeisencertificates.com and complaints to complaints@raiffeisencertificates.com. The **issuer**’s website relevant to the **securities** is 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.

The **issuer** may also refer to the **securities** by using their marketing name “Dividendenaktien Bonus Unlimited”.

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.

The **securities** were initially issued by Raiffeisen Centrobank AG (identified by its legal entity identifier of 529900M2F7D5795H1A49, the “**original issuer**”). The **original issuer** transferred its certificates business including all associated rights and obligations in connection with the **securities** to the **issuer** effective as of 1 December 2022.

### 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 30 September 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 30 September 2022 and excludes

| 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>  |

322,204 treasury shares.

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| <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 2021 and 31 December 2020 as well as on the unaudited interim consolidated financial statements of the **issuer** as of 30 September 2022 and 30 September 2021.

#### Consolidated income statement

|  | Unaudited interim consolidated financial statements (in million Euro) |                   | Audited consolidated financial statements (in million Euro) <sup>1</sup> |                  |
|--|---|-------------------|--|------------------|
|  | 30 September 2022   | 30 September 2021 | 31 December 2021   | 31 December 2020 |
| Net interest income                      | 3,591   | 2,352             | 3,327  | 3,121            |
| Net fee and commission income            | 2,682   | 1,424             | 1,985  | 1,684            |
| Impairment losses on financial assets    | -721  | -145              | -295   | -598             |
| Net trading income and fair value result | 471   | 29                | 53   | 91               |
| Operating result                         | 4,275   | 1,830             | 2,592  | 2,241            |
| Consolidated profit / loss               | 2,801   | 1,055             | 1,372  | 804              |

<sup>1</sup> Previous-year figures adapted due to changed allocation (IFRS 5 discontinued operations).

#### Balance sheet

|   | Unaudited interim consolidated financial statements (in million Euro) | Audited consolidated financial statements (in million Euro) |                  | Supervisory review and evaluation process <sup>1</sup> |
|---|---|---|------------------|--|
|   | 30 September 2022   | 31 December 2021  | 31 December 2020 |  |
| Total assets                            | 219,834   | 192,101   | 165,959          |  |
| Senior debt <sup>2</sup>                | 197,342   | 173,460   | 148,438          |  |
| Subordinated debt                       | 3,108   | 3,165   | 3,233            |  |
| Loans to customers                      | 109,066   | 100,832   | 90,671           |  |
| Deposits from customers                 | 129,786   | 115,153   | 102,112          |  |
| Equity                                  | 19,385  | 15,475  | 14,288           |  |
| NPL ratio <sup>3</sup>                  | 1.7%  | 1.8%  | 2.1%             |  |
| NPE ratio <sup>4</sup>                  | 1.5%  | 1.6%  | 1.9%             |  |
| CET 1 ratio (fully loaded) <sup>5</sup> | 14.4%   | 13.1%   | 13.6%            | 10.51%   |
| Total capital ratio (fully loaded)      | 18.1%   | 17.6%   | 18.4%            | 14.97%   |
| Leverage ratio (fully loaded)           | 7.1%  | 6.1%  | 6.4%             | 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 ATSPARPLAN32 and governed by Austrian law. They are 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 **securities** do not possess a nominal value and no more than 100,000,000 units of the **securities** will be issued. The **non-par value** of the **securities** is EUR 9.9037983888. The initial issue of the **securities** took place on 5 January 2021 at an **issue price** of EUR 10.00.

The **issuer's** obligations under the **securities** constitute unsecured and unsubordinated obligations of the **issuer** ranking equally with all unsecured and unsubordinated obligations of the **issuer**, save for such obligations as may be preferred by mandatory provisions of law.

The **securities** are Bonus Certificates. Their EUSIPA classification is 1320. The **securities** provide you a variable redemption at the end of the term of the **securities**. Redemption payments will be in EUR. The redemption of the **securities** is designed to provide you an unlimited participation in the performance of the **underlying**. As long as the **underlying** does not touch or fall below the **barrier** during a given period, you will receive at least a fixed amount even if the **underlying** falls below the **bonus level**.

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.

#### Exercise

You may exercise the **securities** on every **scheduled exercise date** by delivery of a duly completed exercise notice and payment of any associated amount due. Two business days after a valid exercise you will receive any monetary payment in respect of such exercise. You will not receive any further payments.

If the **securities** have not been exercised by you prior to the **final valuation date**, they will be exercised automatically on such date.

| Exercise                       |   |
|--------------------------------|---|
| <b>Scheduled exercise date</b> | Each trading and business day in the period starting on any <b>scheduled investment valuation date</b> and ending on the immediately following <b>reinvestment valuation date</b> . |
| <b>Minimum exercise</b>        | 0.0010  |

#### Redemption

**Please note:** the **issuer** has not yet determined the **final valuation date** and **maturity date** of the **securities**, i.e. the end of term of the **securities** is not yet fixed. However, the **issuer** has the right to determine those dates.

The redemption of the **securities** is variable. You will receive the redemption on the **maturity date**. It 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 index "STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index" calculated and published in EUR by "STOXX Limited". The international securities identification number (ISIN) of the **underlying** is US26063V1180.

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

| Dates                                      |  |
|--|--|
| <b>Scheduled investment valuation date</b> | 5 January 2026, and after such date, the 5 <sup>th</sup> day of such month, which is five years after the immediately preceding <b>reinvestment date</b> . |
| <b>Reinvestment date</b>                   | The trading day immediately following the <b>reinvestment valuation date</b> .   |

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| <b>Reinvestment valuation date</b> | Ten trading and business days after each <b>scheduled investment valuation date</b> . |
| <b>Initial valuation date</b>      | 4 January 2021  |
| <b>Issue date</b>                  | 5 January 2021  |
| <b>Final valuation date</b>        | Not yet determined.   |
| <b>Maturity date</b>               | Not yet determined.   |

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| <b>Barrier observation period</b>   | Starting on the <b>issue date</b> and ending on the first <b>scheduled investment valuation date</b> and afterwards each period starting on a <b>reinvestment date</b> and ending on the immediately following <b>scheduled investment valuation date</b> . |
| <b>Parameters</b>                   |   |
| <b>Barrier</b> <sup>ADJ</sup>       | 55.00% of the <b>initial reference price</b> .  |
| <b>Bonus level</b> <sup>ADJ</sup>   | 128.30% of the <b>initial reference price</b> .   |
| <b>Multiplier</b> <sup>ADJ</sup>    | 0.00288527  |
| <b>Non-par value</b> <sup>ADJ</sup> | EUR 9.903798388   |
| <b>Product currency</b>             | Euro "EUR"  |

| <b>Underlying prices</b>         |   |
|----------------------------------|---|
| <b>Initial reference price</b>   | The official closing price of the <b>underlying</b> for the <b>initial valuation date</b> . |
| <b>Final reference price</b>     | The official closing price of the <b>underlying</b> for the <b>final valuation date</b> .   |
| <b>Barrier reference price</b>   | Any official published price of the <b>underlying</b> .                                     |
| <b>Underlying for redemption</b> |   |
| <b>Underlying currency</b>       | Euro "EUR"  |
| <b>Index</b>                     | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index   |
| <b>Index sponsor</b>             | STOXX Limited   |
| <b>ISIN</b>                      | US26063V1180  |

<sup>ADJ</sup> The parameter is subject to the below-mentioned adjustments during the term of the **securities**.

### **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**.

### **Continuous adjustments during the term**

On every day after the **issue date**, the **multiplier** and the **non-par value** are adjusted to take into account the **issuer fee** of the **securities**. The **issuer fee** is a fixed annual rate of 0.50%. In general, such adjustment will reduce the value of the **securities**.

### **Regular adjustments during the term**

On each **reinvestment date** the parameters of the **securities** will be adjusted:

- The **barrier** will be adjusted so that the ratio of (i) the adjusted **barrier** to (ii) the relevant price of the **underlying** is identical to the ratio of (a) the **barrier** on the **issue date** to (b) the **initial reference price**.
- The **bonus level** will be adjusted to the most favourable value under the prevailing market conditions.
- The **multiplier** and the **non-par value** will be adjusted to compensate for any change in the fair market value of the **securities** due to the previous parameter adjustments.

The fair market value of the **securities** will not be affected solely by the before-mentioned adjustments and will develop in analogy to a security without reinvesting until the immediately following **scheduled investment valuation date**.

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

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

- If no **barrier event** has occurred and the **final reference price** is greater than the **bonus level**, you will receive the **final reference price** multiplied by the **multiplier**.
- If no **barrier event** has occurred and the **final reference price** is less than or equal to the **bonus level**, you will receive the **bonus level** multiplied by the **multiplier**.
- If a **barrier event** has occurred, you will receive the **final reference price** multiplied by the **multiplier**.

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

At the time of creation of this **summary**, the **securities** have been admitted to trading on 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** as amount per one unit (unit quotation).

### **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 due to certain features of the securities**

- You may suffer a substantial loss due to an unfavourable determination of the **maturity date** by the **issuer**; even a total loss of the invested capital is possible.

- The **issuer** may select financial institutions to determine the fair market value or adjustments of the **securities**, which provide terms more unfavourable than other financial institutions would have.

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

- As the value of an index is derived from the index components, the risk of the index as a whole contains the risk of all the index components.

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

- The **issuer** may perform trading activities directly or indirectly affecting the **underlying**, which may negatively influence the market price of the **underlying**.

#### 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?

You may purchase the **securities** through a financial intermediary from the **issuer** or on a 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 on which the **securities** are admitted for trading.

The last day on which you may purchase the **securities** will be the **final valuation date** (see the section “Redemption” above), 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**.

| Associated costs                          |               |
|---|---------------|
| One-off entry costs                       | EUR 0.149690  |
| One-off exit costs during the term        | EUR -0.049690 |
| One-off exit costs at the end of the term | None          |
| Ongoing costs (aggregated over one year)  | EUR 0.054577  |

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 one unit of the **securities**.
- 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.

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 unit 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 1.12.2022 von der Raiffeisen Bank International AG (die „**Emittentin**“) erstellt, um grundlegende Informationen zu den durch die ISIN ATSPARPLAN32 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](http://www.rbinternational.com). Bezüglich der **Wertpapiere** können Anfragen an die E-Mail-Adresse [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com) und Beschwerden an [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com) gesendet werden. Die für die **Wertpapiere** relevante Webseite der **Emittentin** ist [raiffeisencertificates.com](http://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.

Die **Emittentin** kann sich auf die **Wertpapiere** auch unter Verwendung ihres Marketingnamens „Dividendenaktien Bonus Unlimited“ beziehen.

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.

Die **Wertpapiere** wurden ursprünglich von Raiffeisen Centrobank AG (identifiziert durch ihre Rechtsträgerkennung 529900M2F7D5795H1A49, die „**ursprüngliche Emittentin**“) begeben. Die **ursprüngliche Emittentin** hat ihr Zertifikatesgeschäft einschließlich aller jeweiligen Rechte und Pflichten im Zusammenhang mit den **Wertpapieren** auf die **Emittentin** mit Wirkung zum 1.12.2022 übertragen.

### 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

|                          |
|--------------------------|
| Aktionäre der Emittentin |
|--------------------------|

|              |
|--------------|
| Grundkapital |
|--------------|

gemeinsam rund 58,8 % der zum 30.9.2022 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 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 30.9.2022 ausgenommen 322.204 eigene Aktien.

| <b>(unmittelbar und/oder mittelbar gehaltene Stammaktien)</b>               |                |
|---|----------------|
| 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>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 31.12.2021 und 31.12.2020 sowie auf den ungeprüften Konzernzwischenabschlüssen der **Emittentin** zum 30.9.2022 und 30.9.2021.

### Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

|   | <b>Ungeprüfte Konzernzwischenabschlüsse<br/>(in Millionen Euro)</b> |                  | <b>Geprüfte Konzernabschlüsse<br/>(in Millionen Euro) <sup>1</sup></b> |                   |
|---|---|------------------|--|-------------------|
|   | <b>30.9.2022</b>  | <b>30.9.2021</b> | <b>31.12.2021</b>  | <b>31.12.2020</b> |
| Zinsüberschuss  | 3.591   | 2.352            | 3.327  | 3.121             |
| Provisionsüberschuss                                    | 2.682   | 1.424            | 1.985  | 1.684             |
| Wertminderungen auf finanzielle Vermögenswerte          | -721  | -145             | -295   | -598              |
| Handelsergebnis und Ergebnis aus Fair-Value-Bewertungen | 471   | 29               | 53   | 91                |
| Betriebsergebnis  | 4.275   | 1.830            | 2.592  | 2.241             |
| Konzernergebnis   | 2.801   | 1.055            | 1.372  | 804               |

<sup>1</sup> Vorjahreszahlen angepasst aufgrund der geänderten Zuordnung (aufgegebene Geschäftsbereiche nach IFRS 5).

### Bilanz

|   | <b>Ungeprüfte Konzernzwischenabschlüsse<br/>(in Millionen Euro)</b> | <b>Geprüfte Konzernabschlüsse<br/>(in Millionen Euro)</b> |                   | <b>Aufsichtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess <sup>1</sup></b> |
|---|---|---|-------------------|--|
|   | <b>30.9.2022</b>  | <b>31.12.2021</b>   | <b>31.12.2020</b> |  |
| Bilanzsumme                               | 219.834   | 192.101   | 165.959           |  |
| Vorrangige Verbindlichkeiten <sup>2</sup> | 197.342   | 173.460   | 148.438           |  |
| Nachrangige Verbindlichkeiten             | 3.108   | 3.165   | 3.233             |  |
| Forderungen an Kunden                     | 109.066   | 100.832   | 90.671            |  |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden        | 129.786   | 115.153   | 102.112           |  |
| Eigenkapital                              | 19.385  | 15.475  | 14.288            |  |



|  |        |        |        |         |
|--|--------|--------|--------|---------|
| NPL Ratio <sup>3</sup>                           | 1,7 %  | 1,8 %  | 2,1 %  |         |
| NPE Ratio <sup>4</sup>                           | 1,5 %  | 1,6 %  | 1,9 %  |         |
| CET 1-Quote (vollständig umgesetzt) <sup>5</sup> | 14,4 % | 13,1 % | 13,6 % | 10,51 % |
| Eigenmittelquote (vollständig umgesetzt)         | 18,1 % | 17,6 % | 18,4 % | 14,97 % |
| Verschuldungsquote (vollständig umgesetzt)       | 7,1 %  | 6,1 %  | 6,4 %  | 3,0 %   |

<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 ATSPARPLAN32 identifiziert und unterliegen österreichischem Recht. Sie sind durch eine veränderbare Dauerglobalurkunde verbrieft, 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). Die **Wertpapiere** besitzen keinen Nominalwert und es werden nicht mehr als 100.000.000 Stück der **Wertpapiere** begeben. Der **Nennwert** der **Wertpapiere** ist EUR 9,9037983888. Die erstmalige Ausgabe der **Wertpapiere** hat am 5.1.2021 zum **Ausgabepreis** von EUR 10,00 stattgefunden.

Die Verpflichtungen der **Emittentin** aus den **Wertpapieren** begründen unbesicherte und nicht nachrangige Verbindlichkeiten der **Emittentin**, die mit allen unbesicherten und nicht nachrangigen Verbindlichkeiten der **Emittentin** gleichrangig sind, soweit diesen Verbindlichkeiten nicht durch zwingende gesetzliche Bestimmungen ein Vorrang eingeräumt wird.

Die **Wertpapiere** sind Bonus-Zertifikate. Ihre EUSIPA-Klassifikation ist 1320. Die **Wertpapiere** gewähren Ihnen eine variable Tilgung am Ende der Laufzeit der **Wertpapiere**. Tilgungszahlungen erfolgen in EUR. Die Tilgung der **Wertpapiere** ist dafür konzipiert, Ihnen eine unbeschränkte Partizipation in der Wertentwicklung des **Basiswertes** zu gewähren. Solange der **Basiswert** während einer bestimmten Periode die **Barriere** nicht berührt oder unterschreitet, erhalten Sie zumindest einen fixen Betrag, selbst wenn der **Basiswert** den **Bonuslevel** unterschreitet.

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.

#### Ausübung

Sie können die **Wertpapiere** am jedem **planmäßigen Ausübungstag** durch Lieferung einer ordnungsgemäß ausgefüllten Ausübungserklärung und Zahlung eines jeweiligen ausstehenden

Ausübung

Betrags ausüben. Zwei Geschäftstage nach einer wirksamen Ausübung werden Sie eine Geldzahlung in Bezug auf solche Ausübung erhalten. Sie werden keine weiteren Zahlungen erhalten.

Wenn die **Wertpapiere** von Ihnen vor dem **letzten Bewertungstag** nicht ausgeübt wurden, werden sie an diesem Tag automatisch ausgeübt.

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| <b>Planmäßiger Ausübungstag</b> | Jeder Handels- und Geschäftstag im Zeitraum, der an einem <b>planmäßigen Anlagebewertungstag</b> beginnt und am unmittelbar darauf folgenden <b>Wiederveranlagungsbewertungstag</b> endet. |
| <b>Mindestausübung</b>          | 0,0010   |

## Tilgung

**Bitte beachten Sie:** die **Emittentin** hat den **letzten Bewertungstag** und **Fälligkeitstag** der **Wertpapiere** noch nicht bestimmt, d. h. das Laufzeitende der **Wertpapiere** wurde noch nicht fixiert. Die **Emittentin** ist jedoch berechtigt, diese Tage zu bestimmen.

Die Tilgung der **Wertpapiere** ist variabel. Sie erhalten die Tilgung am **Fälligkeitstag**. Sie 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 den Index „STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index“, der in EUR von „STOXX Limited“ berechnet und veröffentlicht wird. Die Internationale Wertpapier-Identifikationsnummer (ISIN) des **Basiswertes** ist US26063V1180.

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

| Tage                                   |   |
|--|---|
| <b>Planmäßiger Anlagebewertungstag</b> | 5.1.2026, und nach diesem Tag der 5. jenes Monats, der fünf Jahre nach dem unmittelbar vorangehenden <b>Wiederveranlagungstag</b> liegt.  |
| <b>Wiederveranlagungstag</b>           | Der auf den <b>Wiederveranlagungsbewertungstag</b> unmittelbar folgende Handelstag.   |
| <b>Wiederveranlagungsbewertungstag</b> | Zehn Handels- und Geschäftstage nach jedem <b>planmäßigen Anlagebewertungstag</b> .   |
| <b>Erster Bewertungstag</b>            | 4.1.2021  |
| <b>Ausgabetag</b>                      | 5.1.2021  |
| <b>Letzter Bewertungstag</b>           | Noch nicht bestimmt.  |
| <b>Fälligkeitstag</b>                  | Noch nicht bestimmt.  |
| <b>Barrierebeobachtungszeitraum</b>    | Ab dem <b>Ausgabetag</b> und bis zum ersten <b>planmäßigen Anlagebewertungstag</b> und danach jeder Zeitraum, der am <b>Wiederveranlagungstag</b> beginnt und am unmittelbar darauf folgenden <b>planmäßigen Anlagebewertungstag</b> endet. |

| Parameter                              |  |
|--|--|
| <b>Barriere</b> <sup>ANP</sup>         | 55,00 % des <b>ersten Referenzpreises</b> .  |
| <b>Bonuslevel</b> <sup>ANP</sup>       | 128,30 % des <b>ersten Referenzpreises</b> .   |
| <b>Bezugsverhältnis</b> <sup>ANP</sup> | 0,00288527   |
| <b>Nennwert</b> <sup>ANP</sup>         | EUR 9,9037983888   |
| <b>Produktwährung</b>                  | Euro „EUR“   |
| Basiswertpreise                        |  |
| <b>Erster Referenzpreis</b>            | Der offizielle Schlusskurs des <b>Basiswertes</b> für den <b>ersten Bewertungstag</b> .  |
| <b>Letzter Referenzpreis</b>           | Der offizielle Schlusskurs des <b>Basiswertes</b> für den <b>letzten Bewertungstag</b> . |
| <b>Barrierereferenzpreis</b>           | Jeder veröffentlichte offizielle Kurs des <b>Basiswertes</b> .                           |
| Basiswert für Tilgung                  |  |
| <b>Basiswertwährung</b>                | Euro „EUR“   |
| <b>Index</b>                           | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index  |
| <b>Index-Sponsor</b>                   | STOXX Limited  |
| <b>ISIN</b>                            | US26063V1180   |

<sup>ANP</sup> Der Parameter unterliegt den unten angeführten Anpassungen während der Laufzeit der **Wertpapiere**.

### 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.

### Laufende Anpassungen während der Laufzeit

An jedem Tag nach dem **Ausgabetag** werden das **Bezugsverhältnis** und der **Nennwert** angepasst, um der **Emittentinnengebühr** der **Wertpapiere** Rechnung zu tragen. Die **Emittentinnengebühr** ist ein fester Jahressatz von 0,50 %. Im Allgemeinen wird eine solche Anpassung den Wert der **Wertpapiere** vermindern.

### Reguläre Anpassungen während der Laufzeit

An jedem **Wiederveranlagungstag** werden die Parameter der **Wertpapiere** angepasst:

- Die **Barriere** wird angepasst, sodass das Verhältnis (i) der angepassten **Barriere** zum (ii) relevanten Preis des **Basiswertes** mit dem Verhältnis (a) der **Barriere** am **Ausgabetag** zum (b) **ersten Referenzpreis** identisch ist.
- Der **Bonuslevel** wird an den vorteilhaftesten Wert unter den vorliegenden Marktgegebenheiten angepasst.
- Das **Bezugsverhältnis** und der **Nennwert** werden angepasst, um jede Änderung des angemessenen Marktwertes der **Wertpapiere** aufgrund der früheren Parameteranpassungen zu kompensieren.

Der angemessene Marktwert der **Wertpapiere** wird nicht beeinflusst alleine durch die vorgenannten Anpassungen und wird sich bis zum unmittelbar darauf folgenden **planmäßigen Anlagebewertungstag** analog zu einem Wertpapier ohne Wiederveranlagung entwickeln.

### Tilgung am Ende der Laufzeit

Am **Fälligkeitstag** erhalten Sie:

- Wenn kein **Barriereereignis** eingetreten und der **letzte Referenzpreis** größer als der **Bonuslevel** ist, erhalten Sie den **letzten Referenzpreis** multipliziert mit dem **Bezugsverhältnis**.
- Wenn kein **Barriereereignis** eingetreten und der **letzte Referenzpreis** kleiner oder gleich dem **Bonuslevel** ist, erhalten Sie den **Bonuslevel** multipliziert mit dem **Bezugsverhältnis**.
- Wenn ein **Barriereereignis** eingetreten ist, erhalten Sie den **letzten Referenzpreis** multipliziert mit dem **Bezugsverhältnis**.

## Wo werden die Wertpapiere gehandelt?

Zum Zeitpunkt der Erstellung dieser **Zusammenfassung** sind die **Wertpapiere** zum Handel im Amtlichen Handel der Wiener Börse AG zugelassen.

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 Betrag pro Stück quotiert (Stücknotiz).

## 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 aufgrund bestimmter Merkmale der Wertpapiere

- Sie können einen wesentlichen Verlust aufgrund einer unvorteilhaften Bestimmung des **Fälligkeitstages** durch die **Emittentin** zu erleiden; sogar ein Totalverlust des investierten Kapitals ist möglich.
- Die **Emittentin** kann Finanzinstitute für die Bestimmung des angemessenen Marktwertes oder die Anpassungen der **Wertpapiere** auswählen, die weniger vorteilhafte Konditionen gewähren als andere Finanzinstitute.

### Risiken, die aus dem Typ des Basiswerteshervorgehen

- Da der Wert eines Index von den Indexbestandteilen abgeleitet wird, beinhaltet das Risiko des gesamten Index das Risiko aller Indexbestandteile.

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

- Die **Emittentin** kann Handelsaktivitäten ausüben, die sich direkt oder indirekt auf den **Basiswert** auswirken, was den Marktpreis des **Basiswertes** nachteilig beeinflussen kann.

### 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?

Sie können die **Wertpapiere** über einen Finanzintermediär von der **Emittentin** oder an einem 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 **Wertpapiere** zum Handel zugelassen sind.

Der letzte Tag, an welchem Sie die **Wertpapiere** erwerben können, ist der **letzte Bewertungstag** (siehe den vorstehenden Abschnitt „Tilgung“), 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.

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 ein Stück der **Wertpapiere**.
- 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.
- 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.

| Verbundene Kosten                              |               |
|--|---------------|
| Einmalige Eintrittskosten                      | EUR 0,149690  |
| Einmalige Austrittskosten während der Laufzeit | EUR -0,049690 |
| Einmalige Austrittskosten am Ende der Laufzeit | Keine         |
| Laufende Kosten (über ein Jahr angesammelt)    | EUR 0,054577  |

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 Stück 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 01.12.2022 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 ATSPARPLAN32 („**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.

**Emitent** może również odnosić się do **papierów wartościowych**, używając ich nazwy handlowej „Dividendenaktien Bonus Unlimited”.

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.

**Papiery wartościowe** były pierwotnie emitowane przez Raiffeisen Centrobank AG (którego identyfikator podmiotu prawnego brzmi 529900M2F7D5795H1A49, zwany dalej „**pierwotnym emitentem**”). **Pierwotny emitent** przeniósł swoją działalność w zakresie certyfikatów, w tym wszelkie powiązane prawa i obowiązki w związku z **papierami wartościowymi**, na **emitenta** ze skutkiem na dzień 1 grudnia 2022 r.

### 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 30.09.2022. W wolnym obrocie znajduje się 41,2%

| Akcjonariusze emitenta<br>(akcje zwykle w posiadaniu bezpośrednim i/lub pośrednim) | Kapitał<br>zakładowy |
|--|----------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                     | 22,6%                |

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 **emitenta** żaden 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 30.09.2022 i nie obejmują 322 204 akcji własnych.

|   |               |
|---|---------------|
| 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>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 31.12.2021 i 31.12.2020 oraz na podstawie niezbadanych śródrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych **emitenta** na dzień 30.09.2022 i 30.09.2021.

### Skonsolidowany rachunek zysków i strat

|   | Niezbadane śródroczne skonsolidowane sprawozdania finansowe (w mln euro) |            | Zbadane skonsolidowane sprawozdania finansowe (w mln euro) <sup>1</sup> |            |
|---|--|------------|---|------------|
|   | 30.09.2022   | 30.09.2021 | 31.12.2021  | 31.12.2020 |
| Dochód odsetkowy netto  | 3 591  | 2 352      | 3 327   | 3 121      |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji                                       | 2 682  | 1 424      | 1 985   | 1 684      |
| Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych                   | -721   | -145       | -295  | -598       |
| Wynik z działalności handlowej i z tytułu wyceny wg wartości godziwej | 471  | 29         | 53  | 91         |
| Wynik z działalności operacyjnej                                      | 4 275  | 1 830      | 2 592   | 2 241      |
| Skonsolidowany zysk / skonsolidowana strata                           | 2 801  | 1 055      | 1 372   | 804        |

<sup>1</sup> Dane z poprzedniego roku skorygowane ze względu na zmianę alokacji (MSSF 5 działania zaniechane).

### Bilans

|                                   | Niezbadane śródroczne skonsolidowane sprawozdania finansowe (w mln euro) | Zbadane skonsolidowane sprawozdania finansowe (w mln euro) |            | Proces przeglądu i oceny nadzorczej <sup>1</sup> |
|-----------------------------------|--|--|------------|--|
|                                   |  | 30.09.2022   | 31.12.2021 |  |
| Aktywa ogółem                     | 219 834  | 192 101  | 165 959    |  |
| Dług uprzywilejowany <sup>2</sup> | 197 342  | 173 460  | 148 438    |  |
| Dług podporządkowany              | 3 108  | 3 165  | 3 233      |  |
| Kredyty udzielone klientom        | 109 066  | 100 832  | 90 671     |  |
| Depozyty od klientów              | 129 786  | 115 153  | 102 112    |  |
| Kapitał własny                    | 19 385   | 15 475   | 14 288     |  |
| Wskaźnik NPL <sup>3</sup>         | 1,7%   | 1,8%   | 2,1%       |  |

|  |       |       |       |        |
|--|-------|-------|-------|--------|
| Wskaźnik NPE <sup>4</sup>                      | 1,5%  | 1,6%  | 1,9%  |        |
| Współczynnik CET 1 (fully loaded) <sup>5</sup> | 14,4% | 13,1% | 13,6% | 10,51% |
| Łączny współczynnik kapitałowy (fully loaded)  | 18,1% | 17,6% | 18,4% | 14,97% |
| Wskaźnik dźwigni finansowej                    | 7,1%  | 6,1%  | 6,4%  | 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 ATSPARPLAN32 i podlegają prawu austriackiemu. Są 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). **Papiery wartościowe** nie posiadają wartości nominalnej, a przedmiotem emisji będzie nie więcej niż 100 000 000 sztuk **papierów wartościowych**. **Wartość nominalna papierów wartościowych** wynosi 9,9037983888 EUR. Pierwsza emisja **papierów wartościowych** nastąpiła 05.01.2021 po **cenie emisyjnej** wynoszącej 10,00 EUR.

Zobowiązania **emitenta** z tytułu **papierów wartościowych** stanowią niezabezpieczone i niepodporządkowane zobowiązania **emitenta** traktowane na równi ze wszystkimi innymi niezabezpieczonymi i niepodporządkowanymi zobowiązaniami **emitenta**, z wyjątkiem zobowiązań mających pierwszeństwo na mocy obowiązujących przepisów prawa.

**Papiery wartościowe** obejmują Certyfikaty Bonusowe. Posiadają one następujący kod klasyfikacji EUSIPA 1320. **Papiery wartościowe** zapewniają Inwestorowi zmienny wykup pod koniec okresu trwania **papierów wartościowych**. Płatności z tytułu wykupu będą realizowane w EUR. Wykup **papierów wartościowych** ma na celu zapewnienie Inwestorowi nieograniczonego udziału w wynikach **instrumentu bazowego**. Dopóki w danym okresie **instrument bazowy** nie spadnie do lub poniżej **poziomu bariery**, Inwestor otrzyma co najmniej stałą kwotę, nawet jeśli **instrument bazowy** spadnie poniżej **poziomu bonusu**.

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.

#### Wykonanie

Inwestor może wykonać **papiery wartościowe** w każdej **planowanej dacie wykonania**, składając prawidłowo wypełnione zawiadomienie o wykonaniu oraz dokonując płatności wszelkich kwot należnych z tego tytułu. Dwa dni robocze po prawidłowym

| Wykonanie                       |   |
|---------------------------------|---|
| <b>Planowana data wykonania</b> | Każdy dzień obrotu i dzień roboczy przypadający w okresie |

wykonaniu Inwestor otrzyma płatność pieniężną z tytułu takiego wykonania. Inwestor nie otrzyma żadnych dalszych płatności.

Jeżeli Inwestor nie wykonał **papierów wartościowych** przed **ostateczną datą wyceny**, zostaną one automatycznie wykonane w tym terminie.

|                            |  |
|----------------------------|--|
|                            | rozpoczynającym się w <b>planowanej dacie wyceny inwestycji</b> , a kończącym w bezpośrednio następującej <b>planowanej dacie wyceny ponownej inwestycji</b> . |
| <b>Minimalne wykonanie</b> | 0,0010   |

## Wykup

**Uwaga:** emitent nie określił jeszcze **ostatecznej daty wyceny** ani **terminu zapadalności papierów wartościowych**, tzn. koniec okresu trwania **papierów wartościowych** nie został jeszcze ustalony. **Emitent** ma jednak prawo do określenia tych terminów.

Wykup **papierów wartościowych** ma charakter zmienny. W **terminie zapadalności** Inwestor otrzyma wartość wykupu. Będzie ona uzależniona od (i) określonych cen **instrumentu bazowego** w danych terminach oraz (ii) określonych parametrów **papierów wartościowych**. **Papiery wartościowe** są powiązane z indeksem „STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index”, obliczonym i opublikowanym w EUR przez „STOXX Limited” i stanowiącym **instrument bazowy** służący do określenia wartości wykupu. Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN) **instrumentu bazowego** brzmi US26063V1180.

Poniższe tabele zawierają najistotniejsze informacje niezbędne do określenia wartości wykupu.

| Daty                                    |  |
|---|--|
| <b>Planowana data wyceny inwestycji</b> | 05.01.2026, a po tym terminie, piąty dzień miesiąca, który nastąpi pięć lat po bezpośrednio poprzedzającej <b>planowanej dacie wyceny ponownej inwestycji</b> .  |
| <b>Data ponownej inwestycji</b>         | Dzień obrotu następujący bezpośrednio po <b>planowanej dacie wyceny ponownej inwestycji</b> .  |
| <b>Data wyceny ponownej inwestycji</b>  | Dziesięć dni obrotu i dni roboczych po każdej <b>planowanej dacie wyceny ponownej inwestycji</b> .   |
| <b>Początkowa data wyceny</b>           | 04.01.2021   |
| <b>Data emisji</b>                      | 05.01.2021   |
| <b>Ostateczna data wyceny</b>           | Nie została jeszcze określona.   |
| <b>Termin zapadalności</b>              | Nie została jeszcze określona.   |
| <b>Okres obserwacji bariery</b>         | Począwszy od <b>daty emisji</b> aż do pierwszej <b>planowanej daty wyceny ponownej inwestycji</b> , a po tym okresie każdy okres rozpoczynający się w <b>planowanej dacie wyceny ponownej inwestycji</b> a kończący w bezpośrednio następującej <b>planowanej dacie wyceny ponownej inwestycji</b> . |
| Parametry                               |  |
| <b>Poziom bariery</b> <sup>DOP</sup>    | 55,00% <b>początkowej ceny referencyjnej</b> .   |

|   |   |
|---|---|
| <b>Poziom bonusu</b> <sup>DOP</sup>     | 128,30% <b>początkowej ceny referencyjnej</b> . |
| <b>Mnożnik</b> <sup>DOP</sup>           | 0,00288527                                      |
| <b>Wartość nominalna</b> <sup>DOP</sup> | 9,9037983888 EUR                                |
| <b>Waluta produktu</b>                  | euro „EUR”                                      |

| Ceny instrumentu bazowego            |  |
|--------------------------------------|--|
| <b>Początkowa cena referencyjna</b>  | Oficjalna cena zamknięcia <b>instrumentu bazowego</b> dla <b>początkowej daty wyceny</b> . |
| <b>Ostateczna cena referencyjna</b>  | Oficjalna cena zamknięcia <b>instrumentu bazowego</b> dla <b>ostatecznej daty wyceny</b> . |
| <b>Cena referencyjna dla bariery</b> | Każda oficjalna opublikowana cena <b>instrumentu bazowego</b> .                            |

| Instrument bazowy dla wykupu       |   |
|------------------------------------|---|
| <b>Waluta instrumentu bazowego</b> | euro „EUR”  |
| <b>Indeks</b>                      | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index |
| <b>Sponsor indeksu</b>             | STOXX Limited                                     |
| <b>ISIN</b>                        | US26063V1180                                      |

<sup>DOP</sup> Podczas okresu trwania **papierów wartościowych** parametr ten będzie przedmiotem poniższych dopasowań.

### Zdarzenie barierowe

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

### Bieżące dopasowania w trakcie okresu trwania

Każdego dnia po **planowanej dacie emisji** **mnożnik** i **wartość nominalna** są dopasowywane w celu uwzględnienia **opłaty emitenta papierów wartościowych**. **Opłata emitenta** stanowi stałą stawkę roczną w wysokości 0,50%. Na ogół takie dopasowanie zmniejsza wartość **papierów wartościowych**.

### Regularne dopasowania w trakcie okresu trwania

W każdej **planowanej dacie wyceny ponownej inwestycji** parametry **papierów wartościowych** będą przedmiotem dopasowania:

- **Poziom bariery** zostanie dopasowany w taki sposób, aby stosunek (i) dopasowanego **poziomu bariery** do (ii) odpowiedniej ceny **instrumentu bazowego** był identyczny ze stosunkiem (a) **poziomu bariery** w **planowanej dacie emisji** do (b) **początkowej ceny referencyjnej**.
- **Poziom bonusu** zostanie dopasowany do wartości najbardziej korzystnej w warunkach panujących na rynku.
- **Mnożnik** i **wartość nominalna** zostaną dopasowane w celu zrekompensowania wszelkich zmian godziwej wartości rynkowej **papierów wartościowych** w związku z wcześniejszymi dopasowaniami parametrów.

Wspomniane powyżej dopasowania nie będą jedynym czynnikiem mającym wpływ na godziwą wartość rynkową **papierów wartościowych**, a do bezpośrednio następującej **planowanej daty wyceny inwestycji** wartość ta będzie rozwijała się analogicznie do papieru wartościowego bez ponownej inwestycji.



## Wykup pod koniec okresu trwania

W terminie zapadalności Inwestor otrzyma:

- Jeżeli nie miało miejsca **zdarzenie barierowe**, a **ostateczna cena referencyjna** będzie wyższa od **poziomu bonusu**, Inwestor otrzyma **ostateczną cenę referencyjną** pomnożoną przez **mnożnik**.
- Jeżeli nie miało miejsca **zdarzenie barierowe**, a **ostateczna cena referencyjna** będzie niższa od **poziomu bonusu** lub mu równa, Inwestor otrzyma **poziom bonusu** pomnożony przez **mnożnik**.
- Jeżeli miało miejsce **zdarzenie barierowe**, Inwestor otrzyma **ostateczną cenę referencyjną** pomnożoną przez **mnożnik**.

## **Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?**

W momencie sporządzania niniejszego **podsumowania papierów wartościowe** były dopuszczone do obrotu na 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** jako kwota za jednostkę (kwotowanie jednostkowe).

## **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 związane z określonymi cechami papierów wartościowych**

- Inwestor może ponieść znaczną stratę na skutek niekorzystnego określenia przez **emitenta terminu zapadalności**; możliwa jest nawet całkowita utrata zainwestowanego kapitału.
- **Emitent** może wybrać instytucje finansowe w celu określenia godziwej wartości rynkowej lub dopasowań **papierów wartościowych**, które oferują warunki mniej korzystne w porównaniu do warunków, jakie zaoferowałyby mu inne instytucje finansowe.

### **Ryzyka wynikające z rodzaju instrumentu bazowego**

- Ponieważ wartość indeksu jest pochodną jego składników, ryzyko indeksu jako całości obejmuje ryzyko wszystkich jego składników.

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

- **Emitent** może prowadzić działalność handlową wywierającą bezpośredni lub pośredni wpływ na **instrument bazowy**, co może negatywnie wpłynąć na cenę rynkową **instrumentu bazowego**.

### **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 mogą inwestować w dane papiery wartościowe?**

Inwestor może nabyć **papiery wartościowe** od **emitenta** przez pośrednika finansowego lub w danym systemie obrotu. 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 **papiery wartościowe** są dopuszczone do obrotu, zostały zawarte powyżej w podrozdziale „Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?”.

Ostatnim dniem, w którym Inwestor może nabyć **papiery wartościowe** będzie **ostateczna data wyceny** (patrz powyżej podrozdział „Wykup”), 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 do jednej jednostki **papierów wartościowych**.
- 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.

| Koszty powiązane                                     |               |
|--|---------------|
| Jednorazowe koszty wejścia                           | 0,149690 EUR  |
| Jednorazowe koszty wyjścia w trakcie okresu trwania  | -0,049690 EUR |
| Jednorazowe koszty wyjścia pod koniec okresu trwania | Brak          |
| Koszty bieżące (łącznie w skali roku)                | 0,054577 EUR  |

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 jednostkę **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 01/12/2022 da Raiffeisen Bank International AG (l’**emittente**) allo scopo di fornire informazioni chiave sui titoli identificati con il codice ISIN ATSPARPLAN32 (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, the “**CSSF**”). L’indirizzo di **CSSF** è 283, route d’Arlon, 1150 Lussemburgo, Lussemburgo.

L’**emittente** può inoltre riferirsi ai **titoli** utilizzando il loro nome commerciale “Dividendenaktien Bonus Unlimited”.

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.

I **titoli** sono stati inizialmente emessi da Raiffeisen Centrobank AG (identificata dal suo codice identificativo 529900M2F7D5795H1A49, the “**emittente iniziale**”). L’**emittente iniziale** ha trasferito la sua attività dei certificati, inclusi tutti i diritti e gli obblighi connessi ai **titoli** all’**emittente** effettiva in data 1° dicembre 2022.

### 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 30/09/2022. 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**,

| 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%               |

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.

I dati indicati nella tabella sono tratti da informazioni interne con data 30/09/2022 e non sono comprensivi delle 322.204 azioni proprie.

|   |               |
|---|---------------|
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5%          |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 3,0%          |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,9%          |
| <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 31/12/2021 e 31/12/2020 nonché dei bilanci consolidati infrannuali non sottoposti a revisione dell'**emittente** datati 30/09/2022 e 30/09/2021.

### Conto economico consolidato

|   | Bilanci consolidati infrannuali non sottoposti a revisione (in milioni di euro) |            | Bilanci consolidati approvati (in milioni di euro) <sup>1</sup> |            |
|---|---|------------|---|------------|
|   | 30/09/2022  | 30/09/2021 | 31/12/2021  | 31/12/2020 |
| Margine di interesse                            | 3.591   | 2.352      | 3.327   | 3.121      |
| Ricavi netti da commissioni e compensi          | 2.682   | 1.424      | 1.985   | 1.684      |
| Perdite di valore sulle attività finanziarie    | -721  | -145       | -295  | -598       |
| Ricavi commerciali netti e risultato fair value | 471   | 29         | 53  | 91         |
| Risultato operativo                             | 4.275   | 1.830      | 2.592   | 2.241      |
| Utile/perdita di esercizio consolidato          | 2.801   | 1.055      | 1.372   | 804        |

<sup>1</sup> Numeri dell'anno precedente modificati a seguito dell'assegnazione modificata (IFRS 5 attività operative cessate).

### Stato patrimoniale

|   | Bilanci consolidati infrannuali non sottoposti a revisione (in milioni di euro) | Bilanci consolidati approvati (in milioni di euro) |            | Processo di revisione e valutazione prudenziale <sup>1</sup> |
|---|---|--|------------|--|
|   | 30/09/2022  | 31/12/2021   | 31/12/2020 |  |
| Attività totali                         | 219.834   | 192.101  | 165.959    |  |
| Debito di primo rango <sup>2</sup>      | 197.342   | 173.460  | 148.438    |  |
| Debiti subordinati                      | 3.108   | 3.165  | 3.233      |  |
| Crediti clienti                         | 109.066   | 100.832  | 90.671     |  |
| Raccolta da clienti                     | 129.786   | 115.153  | 102.112    |  |
| Capitale Proprio                        | 19.385  | 15.475   | 14.288     |  |
| NPL ratio <sup>3</sup>                  | 1,7%  | 1,8%   | 2,1%       |  |
| NPE ratio <sup>4</sup>                  | 1,5%  | 1,6%   | 1,9%       |  |
| CET 1 ratio (fully loaded) <sup>5</sup> | 14,4%   | 13,1%  | 13,6%      | 10,51%   |
| Total capital ratio (fully loaded)      | 18,1%   | 17,6%  | 18,4%      | 14,97%   |
| Leverage ratio (fully loaded)           | 7,1%  | 6,1%   | 6,4%       | 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 ATSPARPLAN32 e sono regolati dal Diritto Austriaco. I **titoli** sono 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). I **titoli** non hanno un importo nominale e non verranno emesse più di 100.000.000 unità di **titoli**. Il **valore nominale** dei **titoli** è EUR 9,9037983888. L'emissione iniziale dei **titoli** ha avuto luogo in data 05/01/2021 ad un **prezzo di emissione** pari a EUR 10,00.

Le obbligazioni dell'**emittente** derivanti dai **titoli** rappresentano obbligazioni non garantite e non subordinate dell'**emittente**, le quali sono in rango equiparabili con tutte le obbligazioni non garantite e non subordinate dell'**emittente**, fatte salve le obbligazioni che possono essere assistite da privilegio ai sensi delle disposizioni inderogabili di una legge.

I **titoli** sono Certificati Bonus. La corrispettiva classificazione EUSIPA è 1320. I **titoli** vi concedono un riscatto variabile alla scadenza dei **titoli**. I pagamenti del riscatto avverranno in EUR. Il riscatto dei **titoli** è pensato per concedervi una partecipazione illimitata alla performance del **sottostante**. Fermo restando che il **sottostante** non raggiunga o scenda sotto il **livello barriera** durante un dato periodo, riceverete quantomeno un importo fisso anche se il **sottostante** scende sotto il **livello bonus**.

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.

#### Esercizio

Potrete esercitare i **titoli** ad ogni **data di esercizio predefinita** a fronte della consegna di una dichiarazione di esercizio debitamente compilata e del pagamento del corrispettivo importo dovuto. Due giorni lavorativi dopo un esercizio valido riceverete il corrispettivo pagamento monetario di tale esercizio. Non riceverete ulteriori pagamenti.

Qualora non abbiate esercitato i **titoli** precedentemente alla **data di valutazione finale**, questi verranno esercitati automaticamente in tale data.

| Esercizio                            |  |
|--------------------------------------|--|
| <b>Data di esercizio predefinita</b> | Ogni giorno di negoziazione e lavorativo nel periodo che inizia con una <b>data di valutazione dell'investimento pianificata</b> e finisce con la <b>data di valutazione del reinvestimento</b> immediatamente successiva. |
| <b>Esercizio minimo</b>              | 0,0010   |

## Riscatto

Si prega di osservare quanto segue: l'emittente non ha ancora definito la **data di valutazione finale** e la **data di scadenza dei titoli**, il che equivale a dire che la fine del periodo di validità dei **titoli** non è stata ancora fissata. Ad ogni modo, l'emittente ha il diritto di definire tali date.

Il riscatto dei **titoli** è variabile. Riceverete il riscatto alla **data di scadenza**. 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, all'indice "STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index" calcolato e pubblicato in EUR da "STOXX Limited". Il codice internazionale di identificazione dei titoli (ISIN) del **sottostante** è US26063V1180.

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

| Date   |   |
|--|---|
| <b>Data di valutazione dell'investimento pianificata</b> | 05/01/2026, e dopo tale data, il 5° giorno di tale mese che equivale a cinque anni dopo la <b>data di reinvestimento</b> immediatamente precedente.   |
| <b>Data di reinvestimento</b>                            | Il giorno di negoziazione immediatamente successivo alla <b>data di valutazione del reinvestimento</b> .  |
| <b>Data di valutazione del reinvestimento</b>            | Dieci giorni di negoziazione e lavorativi successivi ad ogni <b>data di valutazione dell'investimento pianificata</b> .   |
| <b>Data di valutazione iniziale</b>                      | 04/01/2021  |
| <b>Data di emissione</b>                                 | 05/01/2021  |
| <b>Data di valutazione finale</b>                        | Non ancora determinata.   |
| <b>Data di scadenza</b>                                  | Non ancora determinata.   |
| <b>Periodo di osservazione della barriera</b>            | Dalla <b>data di emissione</b> alla prima <b>data di valutazione dell'investimento pianificata</b> e successivamente ogni periodo che inizia con una <b>data di reinvestimento</b> e finisce con la <b>data di valutazione dell'investimento pianificata</b> immediatamente successiva. |

| Parametri                              |   |
|--|---|
| <b>Livello barriera</b> <sup>RET</sup> | 55,00% del <b>prezzo di riferimento iniziale</b> .  |
| <b>Livello bonus</b> <sup>RET</sup>    | 128,30% del <b>prezzo di riferimento iniziale</b> . |
| <b>Multiplo</b> <sup>RET</sup>         | 0,00288527  |
| <b>Valore nominale</b> <sup>RET</sup>  | EUR 9,9037983888                                    |
| <b>Valuta del prodotto</b>             | Euro "EUR"  |

| Prezzi del sottostante                      |   |
|---|---|
| <b>Prezzo iniziale di riferimento</b>       | Il prezzo di chiusura ufficiale del <b>sottostante</b> per la <b>data di valutazione iniziale</b> . |
| <b>Prezzo di riferimento finale</b>         | Il prezzo di chiusura ufficiale del <b>sottostante</b> per la <b>data di valutazione finale</b> .   |
| <b>Prezzo di riferimento della barriera</b> | Ogni prezzo ufficiale pubblicato del <b>sottostante</b> .   |

| Sottostante per il riscatto   |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Valuta del sottostante</b> | Euro "EUR"  |
| <b>Indice</b>                 | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index |
| <b>Sponsor indice</b>         | STOXX Limited                                     |
| <b>ISIN</b>                   | US26063V1180                                      |

<sup>RET</sup> Il parametro è soggetto alle rettifiche sotto menzionate durante il periodo di validità dei **titoli**.

### 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**.

### Rettifiche continue durante il periodo di validità

Ogni giorno successivo alla **data di emissione**, il **multiplo** e il **valore nominale** verranno modificati per poter considerare la **commissione dell'emittente** dei **titoli**. La **commissione dell'emittente** è un tasso annuo fisso pari a 0,50%. In generale, una tale rettifica ridurrà il valore dei **titoli**.

### Rettifiche regolari durante il periodo di validità

A ogni **data di reinvestimento** verranno modificati i parametri dei **titoli**:

- Il **livello barriera** verrà modificato di modo che il rapporto tra (i) il **livello barriera** rettificato e (ii) il prezzo rilevante del **sottostante** sia identico al rapporto tra (a) il **livello barriera** alla **data di emissione** e (b) il **prezzo di riferimento iniziale**.
- Il **livello bonus** verranno modificati in base al valore più vantaggioso alle prevalenti condizioni di mercato.
- Il **multiplo** e il **valore nominale** verranno modificati per compensare ogni modifica del giusto valore di mercato dei **titoli** dovuta alle precedenti modifiche dei parametri.

Il giusto valore di mercato dei **titoli** non sarà influenzato soltanto delle rettifiche prima menzionate e si svilupperà in modo analogo ad un titolo senza reinvestimento fino alla **data di valutazione dell'investimento pianificata** immediatamente successiva.

### Riscatto al termine del periodo di validità

Alla **data di scadenza** riceverete:

- Qualora non si sia verificato nessun **evento barriera** e il **prezzo di riferimento finale** sia maggiore del **livello bonus**, riceverete il **prezzo di riferimento finale** moltiplicato per il **multiplo**.
- Qualora non si sia verificato nessun **evento barriera** e il **prezzo di riferimento finale** sia minore o uguale al **livello bonus**, riceverete il **livello bonus** moltiplicato per il **multiplo**.
- Qualora si sia verificato un **evento barriera**, riceverete il **prezzo di riferimento finale** moltiplicato per il **multiplo**.

## Dove saranno negoziati i titoli?

Al momento della redazione della presente **nota di sintesi**, i **titoli** sono stati ammessi 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** come importo per un'unità (quotazione a valore unitario).

## 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 dovuti a determinate caratteristiche dei titoli

- Potreste subire una perdita sostanziale a causa di una determinazione svantaggiosa della **data di scadenza** da parte dell'**emittente**; è inoltre possibile una perdita totale del capitale investito.
- L'**emittente** potrebbe scegliere istituti finanziari per determinare il giusto valore di mercato o delle rettifiche dei **titoli** dotati di condizioni meno vantaggiose rispetto a quelle di altri istituti finanziari.

### Rischi derivanti dal tipo di sottostante

- Visto che il valore dell'indice deriva dai suoi componenti, il rischio dell'indice come insieme comprende il rischio di tutti i componenti dell'indice stesso.

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

- L'**emittente** potrebbe effettuare negoziazioni che influiscono in modo diretto o indiretto sul **sottostante** con ripercussioni negative sul prezzo di mercato dello stesso **sottostante**.

### 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?

Avete la possibilità di acquistare i **titoli** attraverso un intermediario finanziario dall'**emittente** oppure presso una 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 su cui i **titoli** sono ammessi alle quotazioni, vedasi il paragrafo "Dove saranno negoziati i titoli?" in alto.

L'ultimo giorno in cui potrete acquistare i **titoli** sarà il la **data di valutazione finale** (vedasi il paragrafo "Riscatto" in alto), 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?

| Costi associati              |              |
|------------------------------|--------------|
| Costi di ingresso una tantum | EUR 0,149690 |

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**.

|  |               |
|--|---------------|
| <b>Costi di uscita una tantum durante il periodo di validità</b>     | EUR -0,049690 |
| <b>Costi di uscita una tantum al termine del periodo di validità</b> | Nessuno       |
| <b>Costi correnti (calcolati per l'intero anno)</b>                  | EUR 0,054577  |

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**. Sono da intendersi per unità dei **titoli**.
- 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.

Ogni offerente dei **titoli** potrebbe chiedervi 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 unità 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 1. 12. 2022 společností Raiffeisen Bank International AG („**emitent**“), aby poskytl klíčové informace o cenných papírech identifikovaných prostřednictvím ISIN ATSPARPLAN32 („**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.

**Emitent** může rovněž v souvislosti s **cennými papíry** používat jejich marketingový název „Dividendenaktien Bonus Unlimited“.

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.

**Cenné papíry** byly prvotně vydány společností Raiffeisen Centrobank AG (s identifikačním označením právnické osoby 529900M2F7D5795H1A49, „**původní emitent**“). **Původní emitent** převedl svou podnikatelskou činnost v oblasti certifikátů včetně všech příslušných práv a povinností souvisejících s **cennými papíry** na **emidenta** s účinností k 1. prosinci 2022.

### 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 30. 9. 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.

| 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 %            |

Údaje v tabulce pocházejí z interních dat ze dne 30. 9. 2022 a nezahrnují 322 204 vlastních akcií.

|  |                |
|--|----------------|
| 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 Gschwenter, Łukasz 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. 2021 a 31. 12. 2020 a rovněž z neauditovaných mezitímních konsolidovaných účetních závěrek **emitenta** ke dni 30. 9. 2022 a 30. 9. 2021.

#### Konsolidovaný výkaz příjmů a výdajů

|  | Neauditované mezitímní konsolidované účetní závěrky (v milionech eur) |             | Auditované konsolidované účetní závěrky (v milionech eur) <sup>1</sup> |              |
|--|---|-------------|--|--------------|
|  | 30. 9. 2022   | 30. 9. 2021 | 31. 12. 2021   | 31. 12. 2020 |
| Čistý úrokový výnos                                    | 3 591   | 2 352       | 3 327  | 3 121        |
| Čisté příjmy z poplatků a provizí                      | 2 682   | 1 424       | 1 985  | 1 684        |
| Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv                | -721  | -145        | -295   | -598         |
| Čistý příjem z obchodování a výsledek v reálné hodnotě | 471   | 29          | 53   | 91           |
| Provozní výsledek                                      | 4 275   | 1 830       | 2 592  | 2 241        |
| Konsolidovaný zisk / ztráta                            | 2 801   | 1 055       | 1 372  | 804          |

<sup>1</sup> Údaje za předchozí rok upraveny v důsledku změny alokace (IFRS 5 ukončované činnosti).

#### Rozvaha

|  | Neauditované mezitímní konsolidované účetní závěrky (v milionech eur) | Auditované konsolidované účetní závěrky (v milionech eur) |              | Proces dohledu a hodnocení <sup>1</sup> |
|--|---|---|--------------|---|
|  | 30. 9. 2022   | 31. 12. 2021  | 31. 12. 2020 |   |
| Aktiva celkem                                  | 219 834   | 192 101   | 165 959      |   |
| Nadřizovaný dluh <sup>2</sup>                  | 197 342   | 173 460   | 148 438      |   |
| Podřizovaný dluh                               | 3 108   | 3 165   | 3 233        |   |
| Úvěry zákazníkům                               | 109 066   | 100 832   | 90 671       |   |
| Vklady od zákazníků                            | 129 786   | 115 153   | 102 112      |   |
| Vlastní kapitál                                | 19 385  | 15 475  | 14 288       |   |
| Podíl NPL <sup>3</sup>                         | 1,7 %   | 1,8 %   | 2,1 %        |   |
| Podíl NPE <sup>4</sup>                         | 1,5 %   | 1,6 %   | 1,9 %        |   |
| Podíl CET 1 (plně implementováno) <sup>5</sup> | 14,4 %  | 13,1 %  | 13,6 %       | 10,51 %                                 |
| Celkový kapitálový poměr (plně implementováno) | 18,1 %  | 17,6 %  | 18,4 %       | 14,97 %                                 |
| Pákový poměr (plně implementováno)             | 7,1 %   | 6,1 %   | 6,4 %        | 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 nejzásadnější 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 ATSPARPLAN32 a řídí se rakouskými právními předpisy. Jsou 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). **Cenné papíry** nemají jmenovitou hodnotu a vydáno bude maximálně 100 000 000 kusů **cenných papírů**. **Nominální hodnota cenných papírů** činí 9,9037983888 EUR. První emise **cenných papírů** se uskutečnila dne 5. 1. 2021 s **emisním kurzem** 10,00 EUR.

Závazky **emitenta** vyplývající z **cenných papírů** představují nezajištěné a nepodřízené závazky **emitenta** nacházející se v rovnocenném postavení vůči všem nezajištěným a nepodřízeným závazkům **emitenta**, vyjma takových závazků, které mohou být přednostní na základě kogentních ustanovení zákona.

**Cennými papíry** jsou Bonusové certifikáty. Jejich kód klasifikace podle asociace EUSIPA je 1320. **Cenné papíry** Vám poskytnou variabilní hodnotu v rámci zpětného odkupu na konci doby platnosti **cenných papírů**. Platby za zpětný odkup budou uskutečňovány v EUR. Zpětný odkup **cenných papírů** je navržen tak, aby Vám poskytl neomezenou participaci na výkonnosti **podkladového aktiva**. Pokud se **podkladové aktivum** v průběhu stanoveného období nedotkne **úrovně bariéry** ani neklesne pod ni, obdržíte alespoň fixní částku, i pokud **podkladové aktivum** klesne pod **úroveň bonusu**.

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) odespat (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.

#### Uplatnění

**Cenné papíry** můžete uplatnit v každém **plánovaném datu uplatnění** na základě doručení řádně vyplněného oznámení o uplatnění a po úhradě veškerých souvisejících splatných částek. Dva obchodní dny po řádném uplatnění obdržíte platbu související s takovým uplatněním. Neobdržíte žádné další platby.

Pokud **cenné papíry** neuplatníte před **konečným datem ocenění**, budou v takovém datu uplatněny automaticky.

| Uplatnění                        |  |
|----------------------------------|--|
| <b>Plánované datum uplatnění</b> | Každý den obchodování a obchodní den v průběhu období začínajícího kterýmkoliv <b>plánovaným datem ocenění investice</b> a končícího bezprostředně následujícím <b>datem ocenění reinvestice</b> . |
| <b>Minimální uplatnění</b>       | 0,0010   |

#### Zpětný odkup

**Upozornění:** **emitent** dosud nestanovil **konečné datum ocenění** a **datum splatnosti cenných papírů**, tj. konec doby platnosti **cenných papírů** dosud není pevně určen. **Emitent** je nicméně oprávněn tato data stanovit.

Zpětný odkup **cenných papírů** je variabilní. Hodnotu v rámci zpětného odkupu obdržíte v **datu splatnosti**. 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 považuje index „STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index“ vypočtený a zveřejněný v EUR prostřednictvím „STOXX Limited“. Mezinárodní identifikační číslo cenných papírů (ISIN) **podkladového aktiva** je US26063V1180.

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

| Data                                     |   |
|--|---|
| <b>Plánované datum ocenění investice</b> | 5. 1. 2026 a po tomto datu dále 5. den toho měsíce, který následuje pět let po bezprostředně předcházejícím <b>datu reinvestice</b> .   |
| <b>Datum reinvestice</b>                 | Den obchodování bezprostředně následující po <b>datu ocenění reinvestice</b> .  |
| <b>Datum ocenění reinvestice</b>         | Deset dnů obchodování a obchodních dnů po každém <b>plánovaném datu ocenění investice</b> .   |
| <b>Počáteční datum ocenění</b>           | 4. 1. 2021  |
| <b>Datum emise</b>                       | 5. 1. 2021  |
| <b>Konečné datum ocenění</b>             | Dosud nestanoveno.  |
| <b>Datum splatnosti</b>                  | Dosud nestanoveno.  |
| <b>Období sledování bariéry</b>          | Počínaje <b>datem emise</b> a konče prvním <b>plánovaným datem ocenění investice</b> a poté každé období začínající <b>datem reinvestice</b> a končící bezprostředně následujícím <b>plánovaným datem ocenění investice</b> . |

| Parametry                               |   |
|---|---|
| <b>Úroveň bariéry</b> <sup>UPR</sup>    | 55,00 % <b>počáteční referenční ceny</b> .  |
| <b>Úroveň bonusu</b> <sup>UPR</sup>     | 128,30 % <b>počáteční referenční ceny</b> . |
| <b>Multiplikátor</b> <sup>UPR</sup>     | 0,00288527                                  |
| <b>Nominální hodnota</b> <sup>UPR</sup> | 9,9037983888 EUR                            |
| <b>Měna produktu</b>                    | Euro „EUR“                                  |

| Ceny podkladového aktiva         |  |
|----------------------------------|--|
| <b>Počáteční referenční cena</b> | Oficiální uzavírací cena <b>podkladového aktiva</b> pro <b>počáteční datum ocenění</b> . |
| <b>Konečná referenční cena</b>   | Oficiální uzavírací cena <b>podkladového aktiva</b> pro <b>konečné datum ocenění</b> .   |
| <b>Referenční cena bariéry</b>   | Jakákoliv oficiální zveřejněná cena <b>podkladového aktiva</b> .                         |

| Podkladové aktivum pro zpětný odkup |   |
|-------------------------------------|---|
| <b>Měna podkladového aktiva</b>     | Euro „EUR“  |
| <b>Index</b>                        | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index |
| <b>Sponzor indexu</b>               | STOXX Limited                                     |
| <b>ISIN</b>                         | US26063V1180                                      |

<sup>UPR</sup> Parametr podléhá níže uvedeným úpravám v průběhu doby platnosti **cenných papírů**.

#### **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**.

#### **Průběžné úpravy během doby platnosti**

V každém dnu po **datu emise** jsou **multiplikátor** a **nominální hodnota** upraveny tak, aby byl zohledněn **poplatek emitenta** v souvislosti s **cennými papíry**. **Poplatek emitenta** představuje fixní roční sazbu ve výši 0,50 %. Obecně bude taková úprava snižovat hodnotu **cenných papírů**.

#### **Řádné úpravy během doby platnosti**

V každém **datu reinvestice** budou upraveny parametry **cenných papírů**:

- **Úroveň bariéry** bude upravena tak, aby poměr mezi (i) upravenou **úrovní bariéry** a (ii) relevantní cenou **podkladového aktiva** byl stejný jako poměr mezi **úrovní bariéry** v **datu emise** a **počáteční referenční cenou**.
- **Úroveň bonusu** bude upravena na nejpříznivější hodnotu v rámci převládajících podmínek na trhu.
- **Multiplikátor** a **nominální hodnota** budou upraveny tak, aby byly kompenzovány jakékoliv změny spravedlivé tržní hodnoty **cenných papírů** v důsledku předchozích úprav parametrů.

Spravedlivá tržní hodnota **cenných papírů** nebude dotčena výše uvedenými úpravami jako takovými a bude se vyvíjet analogicky k cennému papíru bez reinvestice až do bezprostředně následujícího **plánovaného data ocenění investice**.

#### **Zpětný odkup na konci doby platnosti**

V **datu splatnosti** obdržíte:

- Pokud nenastala **bariérová událost** a **konečná referenční cena** je větší než **úroveň bonusu**, obdržíte **konečnou referenční cenu** vynásobenou **multiplikátorem**.
- Pokud nenastala **bariérová událost** a **konečná referenční cena** je menší nebo rovna **úrovni bonusu**, obdržíte **úroveň bonusu** vynásobenou **multiplikátorem**.
- Pokud nastala **bariérová událost**, obdržíte **konečnou referenční cenu** vynásobenou **multiplikátorem**.

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

V době sestavení tohoto **shrnutí** byly **cenné papíry** přijaty k obchodování na 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 jako částka za kus (kotování za kus).

#### **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 volatilit **podkladového aktiva** mohou mít značný dopad na tržní cenu **cenných papírů**.
- Změny jakékoliv relevantní tržní úrokové sazby – včetně jakékoliv rozpětí úrokových sazeb souvisejících s **emitentem** – mohou mít značný dopad na tržní cenu **cenných papírů**.

### Rizika vyplývající z určitých vlastností cenných papírů

- Můžete utrpět značnou ztrátu v důsledku nepříznivého stanovení **data splatnosti** ze strany **emitenta**; možná je i celková ztráta investovaného kapitálu.
- **Emitent** může zvolit pro stanovení spravedlivé tržní hodnoty nebo úprav **cenných papírů** finanční instituce, které poskytnou méně příznivé podmínky, než jaké by poskytly jiné finanční instituce.

### Rizika vyplývající z druhu podkladového aktiva

- Jelikož je hodnota indexu odvozena od komponent indexu, obsahuje riziko indexu jako celku také riziko všech jednotlivých komponent indexu.

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

- **Emitent** může provádět činnosti obchodování, které se přímo nebo nepřímo dotýkají **podkladového aktiva**, což může negativně ovlivnit tržní cenu **podkladového aktiva**.

### 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?

**Cenné papíry** můžete koupit prostřednictvím finančního zprostředkovatele od **emitenta** nebo v 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 jsou **cenné papíry** přijaty k obchodování, naleznete výše v oddíle „Kde budou cenné papíry obchodovány?“.

Posledním dnem, ve kterém máte možnost koupit **cenné papíry**, bude **konečné datum ocenění** (viz oddíl „Zpětný odkup“), 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 jeden kus **cenných papírů**.
- 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 přírůžek a slev zahrnutých v kotovaných cenách **cenných papírů**.

| Související náklady                                   |               |
|---|---------------|
| Jednorázové vstupní náklady                           | 0,149690 EUR  |
| Jednorázové výstupní náklady v průběhu doby platnosti | -0,049690 EUR |
| Jednorázové výstupní náklady na konci doby platnosti  | Žádné         |
| Průběžné náklady (celkem za jeden rok)                | 0,054577 EUR  |

- 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.

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 kus **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 2022. 12. 01. napon, hogy a(z) ISIN-kóddal ATSPARPLAN32 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, az „**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.

A **kibocsátó** az **értékpapírokra** azok marketing nevével („Dividendenaktien Bonus Unlimited”) is hivatkozhat.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

- Ön olyan terméket készül 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 tőkét 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 egész tekintve félrevezető, pontatlan vagy ellentmondó, vagy ha az a **tájékoztató** többi részével együtt mint egész 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.

Az **értékpapírokat** eredetileg a Raiffeisen Centrobank AG (jogalany-azonosítója: 529900M2F7D5795H1A49, az „**eredeti kibocsátó**”) bocsátotta ki. Az **eredeti kibocsátó** az **értékpapírokkal** kapcsolatos valamennyi kapcsolódó jogát és kötelezettségét magában foglaló certifikátuszletagát 2022. december 1-jei hatállyal átruházta a **kibocsátóra**.

### 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. 09. 30. 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

| A kibocsátó részvényesei<br>(közvetlenül és/vagy közvetve birtokolt törzsrészvények) | Jegyzett<br>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                    | 3,5%             |

**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 táblázatban szereplő adatok 2022. 09. 30. belső adatokból származnak, és nem tartalmazzák a 322 204 saját részvényt.

|  |               |
|--|---------------|
| regGenmbH  |               |
| 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>  |
| <b>Részösszeg, közkézen 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** 2021. 12. 31. és 2020. 12. 31. napon érvényes, illetve e fordulónapokkal végződő pénzügyi évre vonatkozó auditált konszolidált pénzügyi kimutatásain, valamint a **kibocsátó** 2022. 09. 30. és 2021. 09. 30. fordulónappal végződő nem auditált konszolidált időközi pénzügyi kimutatásain alapulnak.

#### Konszolidált eredménykimutatás

|  | Nem auditált időközi konszolidált pénzügyi kimutatások (millió euróban) |               | Auditált konszolidált eredménykimutatás (millió euróban) <sup>1</sup> |               |
|--|---|---------------|---|---------------|
|  | 2022. 09. 30.   | 2021. 09. 30. | 2021. 12. 31.   | 2020. 12. 31. |
| Nettó kamatbevételek                                   | 3 591   | 2 352         | 3 327   | 3 121         |
| Nettó díj és jutalékbevételek                          | 2 682   | 1 424         | 1 985   | 1 684         |
| Pénzügyi eszközök értékvesztése                        | -721  | -145          | -295  | -598          |
| Nettó kereskedési bevétel és valós értékelés eredménye | 471   | 29            | 53  | 91            |
| Működési eredmény                                      | 4 275   | 1 830         | 2 592   | 2 241         |
| Konszolidált eredmény                                  | 2 801   | 1 055         | 1 372   | 804           |

<sup>1</sup> Az előző évi adatok a megváltozott allokáció miatt kiigazításra kerültek (IFRS 5 megszünt tevékenységek).

#### Mérleg

|  | Nem auditált időközi konszolidált pénzügyi kimutatások (millió euróban) | Auditált konszolidált eredménykimutatás (millió euróban) |               | Felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat <sup>1</sup> |
|--|---|--|---------------|---|
|  |   | 2022. 09. 30.  | 2021. 12. 31. |   |
| Eszközök összesen  | 219 834   | 192 101  | 165 959       |   |
| Előresorolt kötelezettségek <sup>2</sup>                       | 197 342   | 173 460  | 148 438       |   |
| Alárendelt követelések   | 3 108   | 3 165  | 3 233         |   |
| Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök                                 | 109 066   | 100 832  | 90 671        |   |
| Ügyfélbetétek  | 129 786   | 115 153  | 102 112       |   |
| Saját tőke   | 19 385  | 15 475   | 14 288        |   |
| NPL arány <sup>3</sup>   | 1,7%  | 1,8%   | 2,1%          |   |
| NPE arány <sup>4</sup>   | 1,5%  | 1,6%   | 1,9%          |   |
| CET 1 mutató (teljes mértékben megvalósított) <sup>5</sup>     | 14,4%   | 13,1%  | 13,6%         | 10,51%  |
| Teljestőke-megfelelési mutató (teljes mértékben megvalósított) | 18,1%   | 17,6%  | 18,4%         | 14,97%  |
| Tőkeáttételi mutató (teljes mértékben megvalósított)           | 7,1%  | 6,1%   | 6,4%          | 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 kitettségek 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 tőkeegyelelési 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 az 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 kitettségeire 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) ATSPARPLAN32 ISIN-kód azonosítja, és azokra az osztrák jog az irányadó. Az **értékpapírokat** egy bemutatóra szóló állandó összevont értékpapír testesíti meg, vagyis értékpapírbizonylatok fizikai formában nem kerülnek kibocsátásra. Az **értékpapírok** mindenkori birtokosa jogosult a **kibocsátó** által fizetendő összegekre (bemutatóra szóló értékpapírok). Az **értékpapírok** nem rendelkeznek névleges értékkel, és legfeljebb 100 000 000 **értékpapír**-egység kerül kibocsátásra. Az **értékpapírok** **névérték** 9,9037983888 EUR. Az **értékpapírok** első kibocsátására 2021. 01. 05. napon 10,00 EUR **kibocsátási áron** került sor.

A **kibocsátónak** az **értékpapírokkal** kapcsolatos kötelezettségei a **kibocsátó** biztosíték nélküli és nem alárendelt kötelezettségei, amelyek a **kibocsátó** egyéb biztosíték nélküli és nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak, kivéve a kötelező törvényi előírások által előnyben részesített kötelezettségeket.

Az **értékpapírok**: Bónusz Certifikátok. Ezek EUSIPA besorolása 1320. Az **értékpapírok** a következőket biztosítják az Ön számára: az **értékpapírok** futamidejének végén egy változó visszaváltás. A visszaváltási kifizetés EUR-ban történik. Az **értékpapírok** visszaváltása úgy lett meghatározva, hogy az korlátlan részesedést biztosítson Önnek a **mögöttes eszköz** teljesítményéből. Mindaddig, amíg a **mögöttes eszköz** ára egy adott időszak alatt nem éri el a **korlát szintjét** vagy nem esik az alá, Ön legalább egy fix összeget kap, még akkor is, ha a **mögöttes eszköz** ára a **bónusz szintje** alá esik.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

- Az **értékpapírok** szerződéses feltételei biztosítják a **kibocsátó** számára a jogot, hogy egyes rendkívüli események (pl. piaci zavarok, a **mögöttes eszközhöz** kapcsolódó tőkeintézkedések, jogszabályi változások) előfordulásakor vagy (i) korigálja az **értékpapírok** futamidejét vagy (ii) lejárat előtt visszaváltás az **értékpapírokat** az éppen aktuális méltányos piaci értéken. Az ilyen esetben az, amit Ön kap, eltér a jelen **összefoglalóban** leírtaktól, és ez akár a befektetett tőke teljes elvesztésével is járhat.
- A **kibocsátó** fizetési képtelenségi 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.

#### Lehívás

Az **értékpapírokat** minden **tervezett lehívási napon** lehívhatja a megfelelően kitöltött lehívási értesítő benyújtásával és a lehívással összefüggésben fizetendő összegek megfizetésével. Az érvényes lehívás után két nappal Ön az adott lehívás vonatkozásában pénzbeli kifizetésben részesül. Ön nem részesül további kifizetésekben.

Ha az **értékpapírokat** Ön nem hívta le a **végző értékelés napja** előtt, azok automatikusan lehívásra kerülnek ezen a napon.

| Lehívás                       |  |
|-------------------------------|--|
| <b>Tervezett lehívási nap</b> | Minden egyes kereskedési és munkanap bármely <b>tervezett befektetésértékelési napon</b> kezdődő, és a közvetlenül következő <b>újrabefektetés értékelési napon</b> végződő időszak alatt. |
| <b>Mínimális lehívás</b>      | 0,0010   |

## Visszaváltás

**Figyelem:** a **kibocsátó** még nem határozta meg az **értékpapírok végső értékelési napját** és **lejáratának napját**, vagyis az **értékpapírok** futamidejének vége még nem rögzített. A **kibocsátónak** azonban jogában áll meghatározni ezen dátumokat.

Az **értékpapírok** visszaváltása változó. Önt a **lejárat napján** visszaváltás illeti meg. Ez függ (i) a **mögöttes eszköz** egyes áraitól adott dátumokon és (ii) az **értékpapírok** egyes paramétereitől. Az **értékpapírok mögöttes eszközként** a(z) „STOXX Limited” által EUR-ban kiszámolt és közzétett, a visszaváltás meghatározását szolgáló „STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index” indexre vonatkoznak. A **mögöttes eszköz** nemzetközi értékpapír-azonosító száma (ISIN) US26063V1180.

A következő táblázat összefoglalja a visszaváltás megállapítására vonatkozó legrelevánsabb információkat.

| Dátumok                                   |   |
|---|---|
| <b>Tervezett befektetésértékelési nap</b> | 2026. 01. 05., és ezt a dátumot követően annak a hónapnak a(z) 5. napja, amely öt évvel a közvetlenül megelőző <b>újrabefektetés napja</b> után van.  |
| <b>Újrabefektetés napja</b>               | Az <b>újrabefektetés értékelési napját</b> közvetlenül követő kereskedési nap.  |
| <b>Újrabefektetés értékelés napja</b>     | Tíz kereskedési és munkanappal az egyes <b>tervezett befektetésértékelési nap</b> után.   |
| <b>Induló értékelés napja</b>             | 2021. 01. 04.   |
| <b>Kibocsátás napja</b>                   | 2021. 01. 05.   |
| <b>Végső értékelés napja</b>              | Még nincs meghatározva.   |
| <b>Lejárat napja</b>                      | Még nincs meghatározva.   |
| <b>Korlát megfigyelési időszak</b>        | A <b>kibocsátás napján</b> kezdődő és az első <b>tervezett befektetésértékelési napon</b> végződő, azt követően pedig minden egyes, egy <b>újraértékelési napon</b> kezdődő és a közvetlenül következő <b>tervezett befektetésértékelési napon</b> végződő időszak. |

| Paraméterek                           |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Korlát szintje</b> <sup>KORR</sup> | Az <b>induló referenciaár</b> 55,00%-a.  |
| <b>Bónusz szintje</b> <sup>KORR</sup> | Az <b>induló referenciaár</b> 128,30%-a. |
| <b>Szorzó</b> <sup>KORR</sup>         | 0,00288527                               |
| <b>Névérték</b> <sup>KORR</sup>       | 9,9037983888 EUR                         |
| <b>Termék pénzneme</b>                | Euró „EUR”                               |

| Mögöttes árak               |   |
|-----------------------------|---|
| <b>Induló referenciaár</b>  | A <b>mögöttes eszköz</b> hivatalos záróárfolyama az <b>induló értékelés napja</b> vonatkozásában. |
| <b>Végső referenciaár</b>   | A <b>mögöttes eszköz</b> hivatalos záróárfolyama a <b>végső értékelés napja</b> vonatkozásában.   |
| <b>Korlát referenciaára</b> | A <b>mögöttes eszköz</b> bármely hivatalosan közzétett ára.                                       |

| Mögöttes eszköz visszaváltáshoz |   |
|---------------------------------|---|
| <b>Mögöttes deviza</b>          | Euró „EUR”  |
| <b>Index</b>                    | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index |
| <b>Index szponzor</b>           | STOXX Limited                                     |
| <b>ISIN-kód</b>                 | US26063V1180                                      |

<sup>KORR</sup> A paraméterre vonatkoznak a lent említett korrekciók az **értékpapírok** futamideje alatt.

### Korlát esemény

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

### Folyamatos kiigazítások a futamidő alatt

A **kibocsátás napját** követően minden nap kiigazításra kerül a **szorzó** és a **névérték** az **értékpapírok kibocsátási díjának** figyelembevétel érdekében. A **kibocsátási díj** éves szinten rögzített 0,50%. Az ilyen kiigazítás általában csökkenti az **értékpapírok** értékét.

### Rendszeres kiigazítások a futamidő alatt

Minden egyes **újrabefektetés napján** az **értékpapírok** paraméterei korrigálásra kerülnek:

- A **korlát szintje** úgy kerül korrigálásra, hogy (i) a korrigált **korlát szintjének** (ii) **mögöttes eszköz** vonatkozó árához viszonyított aránya azonos legyen a (a) **korlát szintjének** a **kibocsátás napján** (b) az **induló referenciaárhoz** viszonyított arányával.
- A **bónusz szintje** a piaci feltételek alapján legkedvezőbb értékre kerülnek korrigálásra.
- A **szorzó** és a **névérték** korrigálása úgy történik, hogy az ellentételezze az **értékpapírok** méltányos piaci árának előző paraméter-korrekció miatti változásait.

Az **értékpapírok** méltányos piaci értékét nem kizárólag a fentemlített korrekciók befolyásolják, és az az újra be nem fektetett értékpapírhoz hasonlóan fog alakulni a közvetlenül következő **tervezett befektetésértékelési napig**.

### Visszaváltás a futamidő végén

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

- Ha nem következett be **korlát esemény** és a **végső referenciaár** magasabb, mint a **bónusz szintje**, Ön a következő összeget kapja: a **végső referenciaár** szorozva a **szorzóval**.
- Ha nem következett be **korlát esemény** és a **végső referenciaár** alacsonyabb, mint a **bónusz szintje** vagy egyenlő azzal, Ön a következő összeget kapja: a **bónusz szintje** szorozva a **szorzóval**.
- Ha következett egy **korlát esemény**, Ön a következő összeget kapja: a **végső referenciaár** szorozva a **szorzóval**.

## Hol kereskednek az értékpapírokkal?

Az **összefoglaló** összeállításának időpontjában az **értékpapírokat** a következő piacokon vezették be: 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** egy egységre jutó összegként fogja jegyezni (egység szerinti jegyzés).

## 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.

### Az értékpapírok egyes jellemzőiből eredő kockázatok

- Előfordulhat, hogy Ön komoly veszteséget szenved el a **lejárat napjának kibocsátó** általi kedvezőtlen meghatározása miatt; még akár a teljes befektetett tőkét is elveszítheti.
- A **kibocsátó** olyan pénzügyi intézeteket választhat ki az **értékpapírok** méltányos piaci árának vagy kiigazításainak meghatározásához, amelyek kedvezőtlenebb feltételeket biztosítanak ahhoz képest, amit más pénzügyi intézetek biztosítottak volna.

### A mögöttes eszköz típusából eredő kockázatok

- Mivel egy index értéke az index komponenseiből származik, az index egészének kockázata tartalmazza az index összes komponensének kockázatát.

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

- A **kibocsátó** a **mögöttes eszközt** közvetlenül vagy közvetve érintő kereskedési tevékenységeket hajthat végre, ami negatívan befolyásolhatja a **mögöttes eszköz** árát.

### 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 késleltetés vagy a késleltetés 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 lejáratáig.
- 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 fektethet be ebbe az értékpapírba?

Ön az **értékpapírokat** pénzügyi közvetítón keresztül a **kibocsátótól** vagy egy kereskedési helyen vásárolhatja meg. 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 az **értékpapírok** bevezetésre kerültek, lásd a „Hol kereskednek az értékpapírokkal?” című részt.

Az utolsó nap, amelyen Ön megvásárolhatja az **értékpapírokat** a **végző értékelés napja** (lásd fent a „Visszaváltás” című részt), 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 egy egységnyi **értékpapír**ra 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.

| Kapcsolódó költségek                       |               |
|--|---------------|
| Egyszeri belépési költség                  | 0,149690 EUR  |
| Egyszeri kilépési költség a futamidő alatt | -0,049690 EUR |
| Egyszeri kilépési költség a futamidő végén | Nincs         |
| Folyó költségek (egy évre összesítve)      | 0,054577 EUR  |

- 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.

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** egy egységére 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 01.12.2022 de către Raiffeisen Bank International AG („**emitentul**”) pentru a oferi informații cheie cu privire la valorile mobiliare identificate cu codul ISIN ATSPARPLAN32 („**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.

**Emitentul** poate face referire la **valorile mobiliare** și prin utilizarea denumirii comerciale a acestora: „Dividendenaktien Bonus Unlimited”.

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 intenta 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 durata nelimitată. Adresa sediului social al **emitentului** este în Am Stadtpark 9, 1030 Viena, Austria. Identificatorul entității legale (LEI) a **emitentului** este 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

**Valorile mobiliare** au fost emise inițial de Raiffeisen Centrobank AG (identificată prin intermediul identificatorului entității sale legale 529900M2F7D5795H1A49, „**emitentul original**”). **Emitentul original** și-a transferat operațiunile cu certificate, incluzând toate drepturile și obligațiile asociate legate de **valorile mobiliare** asupra **emitentului**, începând cu data de 1 decembrie 2022.

### 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 30.09.2022 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

| 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%           |

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.

Datele din tabel au fost preluate din surse de date interne disponibile la data de 30.09.2022, fiind excluse acțiuni de trezorerie în număr de 322.204.

|   |               |
|---|---------------|
| 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>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 Gschwenter, 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 31.12.2021 și 31.12.2020, precum și pe situațiile financiare consolidate interimare neauditate ale **emitentului** la data de 30.09.2022 și 30.09.2021.

#### Contul de profit și pierdere consolidat

|   | Situațiile financiare consolidate interimare neauditate (în milioane Euro) |            | Situațiile financiare consolidate auditate (în milioane Euro) <sup>1</sup> |            |
|---|--|------------|--|------------|
|   | 30.09.2022   | 30.09.2021 | 31.12.2021   | 31.12.2020 |
| Venit net din dobânzi   | 3.591  | 2.352      | 3.327  | 3.121      |
| Venituri nete din taxe și comisioane  | 2.682  | 1.424      | 1.985  | 1.684      |
| Pierderi din deprecierea activelor financiare                                 | -721   | -145       | -295   | -598       |
| Venituri nete din tranzacționare și rezultatul din evaluări la valoarea justă | 471  | 29         | 53   | 91         |
| Rezultat din exploatare   | 4.275  | 1.830      | 2.592  | 2.241      |
| Profit / pierdere consolidat(ă)   | 2.801  | 1.055      | 1.372  | 804        |

<sup>1</sup> Cifrele aferente exercițiului anterior au fost adaptate din cauza alocării modificate (IFRS 5 operațiuni întrerupte).

#### Bilanț

|  | Situațiile financiare consolidate interimare neauditate (în milioane Euro) | Situațiile financiare consolidate auditate (în milioane Euro) |            | Procesul de evaluare și control prudential <sup>1</sup> |
|--|--|---|------------|---|
|  |  | 31.12.2021  | 31.12.2020 |   |
| Total active   | 219.834  | 192.101   | 165.959    |   |
| Datorii cu rang prioritar <sup>2</sup>                           | 197.342  | 173.460   | 148.438    |   |
| Datorii subordonate  | 3.108  | 3.165   | 3.233      |   |
| Credite acordate clienților                                      | 109.066  | 100.832   | 90.671     |   |
| Depozite ale clienților  | 129.786  | 115.153   | 102.112    |   |
| Capital  | 19.385   | 15.475  | 14.288     |   |
| Rata creditelor neperformante <sup>3</sup>                       | 1,7%   | 1,8%  | 2,1%       |   |
| Rata expunerii neperformante <sup>4</sup>                        | 1,5%   | 1,6%  | 1,9%       |   |
| Rata capitalului comun de rangul 1 („fully loaded”) <sup>5</sup> | 14,4%  | 13,1%   | 13,6%      | 10,51%  |
| Rata capitalului total („fully loaded”)                          | 18,1%  | 17,6%   | 18,4%      | 14,97%  |

|   |      |      |      |      |
|---|------|------|------|------|
| Rata efectului de levier („fully loaded”) | 7,1% | 6,1% | 6,4% | 3,0% |
|---|------|------|------|------|

<sup>1</sup> Rezultatul celui mai recent proces de evaluare și control prudential („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 ATSPARPLAN32 și sunt supuse legii austriece. Ele sunt reprezentate 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). **Valorile mobiliare** nu posedă o sumă nominală și nu se vor emite mai mult de 100.000.000 unități de **valori mobiliare**. **Valoarea nominală a valorilor mobiliare** este 9,9037983888 EUR. Emisia inițială a **valorilor mobiliare** a avut loc în data de 05.01.2021 cu un **preț de emisie** de 10,00 EUR.

Obligațiile **emitentului** în temeiul **valorilor mobiliare** constituie obligații negarantate și nesubordonate ale **emitentului**, având un rang egal față de toate obligațiile negarantate și nesubordonate ale **emitentului**, cu excepția acelor obligații având rang preferențial în baza unor prevederi legale imperative.

**Valorile mobiliare** sunt Certificate Bonus. Clasificarea EUSIPA a acestora este 1320. **Valorile mobiliare** vă oferă o răscumpărare variabilă la expirarea termenului **valorilor mobiliare**. Plățile de răscumpărare se vor efectua în EUR. Răscumpărarea **valorilor mobiliare** este menită să vă ofere o participare nelimitată la randamentul **elementului subiacent**. Atâta timp cât **elementul subiacent** nu atinge sau nu scade sub **nivelul barierei** într-o perioadă dată, veți beneficia cel puțin de o sumă fixă, chiar dacă **elementul subiacent** scade sub **nivelul de bonus**.

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.

#### Exercitare

Veți putea exercita **valorile mobiliare** în fiecare **dată de exercitare programată** în urma depunerii unei notificări de exercitare completate în mod corespunzător și a plății unei sume aferente. La două zile după o exercitare valabilă veți primi orice plată monetară în legătură cu respectiva exercitare. Nu veți mai beneficia de nicio altă plată.

Dacă nu ați exercitat **valorile mobiliare** înainte de **data evaluării finale**, acestea vor fi exercitate în mod automat la data respectivă.

| Exercitare                           |   |
|--------------------------------------|---|
| <b>Dată de exercitare programată</b> | Fiecare zi de tranzacționare și de lucru în perioada începând cu orice <b>dată de evaluare programată a investiției</b> și sfârșind cu <b>data de evaluare a reinvestiției</b> imediat următoare. |
| <b>Exercitare minimă</b>             | 0,0010  |

## Răscumpărare

Vă rugăm să aveți în vedere: **emitențul** nu a stabilit încă **data evaluării finale** și **data de maturitate** ale **valorilor mobiliare**, adică durata termenului aferent **valorilor mobiliare** nu a fost stabilită încă. Însă **emitențul** are dreptul să determine acele date.

Răscumpărarea aferentă **valorilor mobiliare** este variabilă. Veți primi valoarea de răscumpărare la **data de maturitate**. 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 indicele „STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index” calculat și publicat în EUR de către „STOXX Limited”. Numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (ISIN) al **elementului subiacent** este US26063V1180.

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

| Date   |   |
|--|---|
| <b>Data de evaluare programată a investiției</b> | 05.01.2026, iar după o asemenea dată, a 5-a zi a respectivei luni la o distanță de cinci ani de la <b>data de reinvestire</b> imediat precedentă.   |
| <b>Data de reinvestire</b>                       | Ziua de tranzacționare care urmează imediat după <b>data de evaluare a reinvestiției</b> .  |
| <b>Data de evaluare a reinvestiției</b>          | Zece zile de tranzacționare și de lucru după fiecare <b>dată de evaluare programată a investiției</b> .   |
| <b>Data evaluării inițiale</b>                   | 04.01.2021  |
| <b>Data de emisie</b>                            | 05.01.2021  |
| <b>Data evaluării finale</b>                     | Nu s-a stabilit încă.   |
| <b>Data de maturitate</b>                        | Nu s-a stabilit încă.   |
| <b>Perioada de observare a barierei</b>          | Începând cu <b>data de emisie</b> și sfârșind odată cu prima <b>dată de evaluare programată a investiției</b> , iar după aceea fiecare perioadă care începe pe o <b>dată de reinvestire</b> și sfârșește în <b>data de evaluare programată a investiției</b> imediat următoare. |

  

| Parametri                              |  |
|--|--|
| <b>Nivelul barierei</b> <sup>ACE</sup> | 55,00% al <b>prețului de referință inițial</b> . |

  

|   |   |
|---|---|
| <b>Nivelul de bonus</b> <sup>ACE</sup>  | 128,30% al <b>prețului de referință inițial</b> . |
| <b>Multiplicatorul</b> <sup>ACE</sup>   | 0,00288527  |
| <b>Valoarea nominală</b> <sup>ACE</sup> | 9,9037983888 EUR                                  |
| <b>Moneda produsului</b>                | Euro „EUR”  |

  

| Prețurile elementului subiacent        |   |
|--|---|
| <b>Prețul de referință inițial</b>     | Prețul de închidere oficial al <b>elementului subiacent</b> pentru <b>data evaluării inițiale</b> . |
| <b>Prețul de referință final</b>       | Prețul de închidere oficial al <b>elementului subiacent</b> pentru <b>data evaluării finale</b> .   |
| <b>Prețul de referință al barierei</b> | Orice preț oficial publicat al <b>elementului subiacent</b> .                                       |

  

| Element subiacent pentru răscumpărare |   |
|---------------------------------------|---|
| <b>Moneda elementului subiacent</b>   | Euro „EUR”  |
| <b>Indice</b>                         | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index |
| <b>Sponsorul indicelui</b>            | STOXX Limited                                     |
| <b>ISIN</b>                           | US26063V1180                                      |

<sup>ACE</sup> Acest parametru se supune ajustărilor menționate mai jos pe durata termenului **valorilor mobiliare**.

### 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**.

### Ajustări continue pe durata termenului

În fiecare zi de după **data de emisie**, **multiplicatorul** și **valoarea nominală** sunt ajustate pentru a lua în considerare **comisionul de emitent** aferent **valorilor mobiliare**. **Comisionul de emitent** este o rată anuală fixă de 0,50%. În general, astfel de ajustări vor reduce valoarea **valorilor mobiliare**.

### Ajustări obișnuite pe durata termenului

În fiecare **dată de reinvestire** parametri **valorilor mobiliare** vor fi ajustați:

- **Bariera** se va ajusta în așa fel, încât raportul (i) **barierei** ajustate cu (ii) prețul relevant al **elementului subiacent** să fie identic cu raportul (a) respectivei **barierei** la **data de emisie** cu **prețul de referință inițial**.
- **Nivelul de bonus** se vor ajusta la valorile cele mai favorabile în funcție de condițiile de piață predominante.
- **Multiplicatorul** și **valoarea nominală** se vor ajusta în așa fel, încât să compenseze orice modificare a valorii de piață echitabile a **valorilor mobiliare** cauzată prin ajustări anterioare ale parametrilor.

Valoarea de piață echitabilă a **valorilor mobiliare** nu va fi afectată doar prin ajustările menționate mai sus și se va dezvolta prin analogie la o valoare mobilă fără reinvestire până la **data de evaluare programată a investiției** imediat următoare.

### Răscumpărare la finalul termenului

La **data de maturitate** veți primi:

- Dacă nu a survenit un **eveniment de barieră** și **prețul de referință final** este mai mare decât **nivelul de bonus**, veți primi **prețul de referință final** înmulțit cu **multiplicatorul**.
- Dacă nu a survenit un **eveniment de barieră** și **prețul de referință final** este mai mic decât sau egal cu **nivelul de bonus**, veți primi **nivelul de bonus** înmulțit cu **multiplicatorul**.
- Dacă a survenit un **eveniment de barieră**, veți primi **prețul de referință final** înmulțit cu **multiplicatorul**.

## Unde vor fi tranzacționate valorile mobiliare?

La data elaborării prezentului **rezumat**, **valorile mobiliare** au fost admise la tranzacționare pe 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** sub forma unei sume aferente unei unități (cotare în unitate).

## 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 anumite caracteristici ale **valorilor mobiliare**

- Dvs. veți putea suferi o pierdere substanțială în urma stabilirii nefavorabile a **datei de maturitate** de către **emitent**; este posibilă chiar și o pierdere integrală a capitalului investit.
- **Emitentul** poate alege instituții financiare pentru a determina valoarea de piață echitabilă sau ajustările **valorilor mobiliare** care să ofere termeni mai puțin favorabili decât ar fi oferit alte instituții financiare.

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

- Având în vedere că valoarea unui indice este derivată din componentele indicelui, riscul indicelui în ansamblul său cuprinde riscul tuturor componentelor indicelui.

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

- **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**.

### 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?

Veți putea achiziționa **valorile mobiliare** prin intermediul unui intermediar financiar de la **emitent** sau într-un 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 unde **valorile mobiliare** sunt admise pentru tranzacționare.

Ultima zi în care veți putea achiziționa **valori mobiliare** va fi **data evaluării finale** (a se vedea capitolul „Răscumpărare” de mai sus), **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?

| Costuri asociate                                |               |
|---|---------------|
| Costuri de intrare unice                        | 0,149690 EUR  |
| Costuri de ieșire unice pe durata termenului    | -0,049690 EUR |
| Costuri de ieșire unice la sfârșitul termenului | Nu există     |

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

|   |              |
|---|--------------|
| Costuri curente (consolidate pe durata unui an) | 0,054577 EUR |
|---|--------------|

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 cotate al **valorilor mobiliare**. Ele se referă la o unitate a **valorilor mobiliare**.
- 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.

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 unei unități de **valoare mobiliară** 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 01.12.2022 Raiffeisen Bank International AG („**emitent**“) so zámerom poskytnúť kľúčové informácie o cenných papieroch s identifikačným číslom ISIN ATSPARPLAN32 („**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.

**Emitent** môže v súvislosti s týmito **cennými papiermi** používať aj ich obchodný názov „Dividendenaktien Bonus Unlimited“.

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.

**Cenné papiere** boli prvotne emitované Raiffeisen Centrobank AG (identifikátor tejto právnickej osoby je 529900M2F7D5795H1A49, „**pôvodný emitent**“). **Pôvodný emitent** previedol svoju certifikátovú činnosť vrátane súvisiacich práv a záväzkov viazaných na **cenné papiere** na **emidenta** s účinnosťou od 1. 12. 2022.

### Hlavné činnosti emitenta

Skupina RBI (odkazy na „**Skupinu RBI**“) sa vzťahuje 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 30.09.2022. 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

| 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 %           |

Regionálnych bánk Raiffeisen sa nelíšia od tých, ktoré majú ostatní akcionári.

Zdrojom údajov v tabuľke sú interné údaje ku dňu 30.09.2022, a to bez 322 204 vlastných akcií.

|  |                |
|--|----------------|
| 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 Gschwenter, Łukasz 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 závierok emitenta ku dňu a za účtovný rok končiaci 31.12.2021 a 31.12.2020, taktiež aj z neauditovaných priebežných konsolidovaných účtovných závierok emitenta ku dňu 30.09.2022 a 30.09.2021.

#### Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

|  | Neauditované priebežné konsolidované účtovné závierky (v miliónoch eur) |            | Auditované konsolidované účtovné závierky (v miliónoch eur) <sup>1</sup> |            |
|--|---|------------|--|------------|
|  | 30.09.2022  | 30.09.2021 | 31.12.2021   | 31.12.2020 |
| Čisté úrokové výnosy                                   | 3 591   | 2 352      | 3 327  | 3 121      |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                    | 2 682   | 1 424      | 1 985  | 1 684      |
| Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív            | -721  | -145       | -295   | -598       |
| Čistý zisk z obchodovania a výsledok v reálnej hodnote | 471   | 29         | 53   | 91         |
| Hospodársky výsledok                                   | 4 275   | 1 830      | 2 592  | 2 241      |
| Konsolidovaný zisk / strata                            | 2 801   | 1 055      | 1 372  | 804        |

<sup>1</sup> Minuloročné údaje upravené z dôvodu zmeny zaradenia (IFRS 5 Ukončené činnosti).

#### Súvaha

|  | Neauditované priebežné konsolidované účtovné závierky (v miliónoch eur) | Auditované konsolidované účtovné závierky (v miliónoch eur) |            | Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu <sup>1</sup> |
|--|---|---|------------|--|
|  |   | 30.09.2022  | 31.12.2021 |  |
| Aktíva spolu                               | 219 834   | 192 101   | 165 959    |  |
| Nadriadený dlh <sup>2</sup>                | 197 342   | 173 460   | 148 438    |  |
| Podriadený dlh                             | 3 108   | 3 165   | 3 233      |  |
| Pôžičky klientom                           | 109 066   | 100 832   | 90 671     |  |
| Vklady od klientov                         | 129 786   | 115 153   | 102 112    |  |
| Vlastné imanie                             | 19 385  | 15 475  | 14 288     |  |
| Pomer NPL <sup>3</sup>                     | 1,7 %   | 1,8 %   | 2,1 %      |  |
| Pomer NPE <sup>4</sup>                     | 1,5 %   | 1,6 %   | 1,9 %      |  |
| Pomer CET 1 (v plnom rozsahu) <sup>5</sup> | 14,4 %  | 13,1 %  | 13,6 %     | 10,51 %  |
| Celkový podiel kapitálu (v plnom rozsahu)  | 18,1 %  | 17,6 %  | 18,4 %     | 14,97 %  |
| Pákový pomer (v plnom rozsahu)             | 7,1 %   | 6,1 %   | 6,4 %      | 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 I (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 ATSPARPLAN32 a riadia sa právom Rakúskej republiky. Sú 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). **Cenné papiere** nemajú menovitú hodnotu a emitovaných bude maximálne 100 000 000 kusov **cenných papierov**. **Nominálna hodnota cenných papierov** je 9,9037983888 EUR. Prvotná emisia **cenných papierov** bola dňa 05.01.2021 s **emisným kurzom** 10,00 EUR.

Závazky **emitenta** vyplývajúce z **cenných papierov** predstavujú nezabezpečené a nepodriadené záväzky **emitenta** rovnocenné so všetkými nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami **emitenta**, s výnimkou takých záväzkov, ktoré môžu byť prednostné v zmysle kogentných ustanovení zákona.

**Cenné papiere** sú Bonusové certifikáty. Ich klasifikácia podľa EUSIPA je 1320. **Cenné papiere** Vám poskytnú variabilné splatenie na konci doby platnosti **cenných papierov**. Výplaty pri splatení budú realizované v EUR. Splatenie **cenných papierov** pre Vás znamená neobmedzenú participáciu na výkonnosti **podkladového aktíva**. Pokiaľ **podkladové aktívum** nedosiahne alebo neklesne pod **úroveň bariéry** počas určeného obdobia, dostanete aspoň fixnú čiastku, a to aj v prípade, ak **podkladové aktívum** klesne pod **úroveň bonusu**.

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 nejaký 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.

#### Uplatnenie

**Cenné papiere** môžete uplatniť v ktorýkoľvek **plánovaný dátum uplatnenia** dorúčením riadne vyplneného oznámenia o uplatnení a zaplatením prípadnej súvisiacej splatnej čiastky. Dva pracovné dni po platnom uplatnení obdržíte peňažné plnenie súvisiace s týmto uplatnením. Neočakávajte žiadne ďalšie plnenie.

Ak **cenné papiere** neuplatníte pred **konečným dátumom ocenenia**, dôjde k ich automatickému uplatneniu v tento dátum.

| Uplatnenie                        |  |
|-----------------------------------|--|
| <b>Plánovaný dátum uplatnenia</b> | Každý obchodovací a pracovný deň obdobia začínajúceho v ľubovoľný <b>plánovaný dátum ocenenia investície</b> a končiaceho v bezprostredne nasledujúci <b>dátum ocenenia reinvestície</b> . |
| <b>Mínimálne uplatnenie</b>       | 0,0010   |

#### Splatenie

**Upozornenie:** **Emitent** ešte nestanovil **konečný dátum ocenenia** a **dátum splatnosti cenných papierov**, t. j. koniec doby platnosti **cenných papierov** zatiaľ nie je pevne stanovený. **Emitent** je však oprávnený stanoviť tieto dátumy.

Splatenie **cenných papierov** je variabilné. Dostanete hodnotu vyplývajúcu zo splatenia v **dátum splatnosti**. 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** index „STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index“ vypočítaný a zverejnený v EUR prostredníctvom „STOXX Limited“. Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov (ISIN) **podkladového aktíva** je US26063V1180.

Nasledujúce tabuľky obsahujú najrelevantnejšie informácie nevyhnutné na stanovenie splatenia.

| Dátumy                                     |   |
|--|---|
| <b>Plánovaný dátum ocenenia investície</b> | 05.01.2026 a po tomto dátume 5. deň toho mesiaca, ktorý je päť rokov po bezprostredne predchádzajúcom <b>dátume reinvestície</b> .  |
| <b>Dátum reinvestície</b>                  | Obchodovací deň nasledujúci bezprostredne po <b>dátume ocenenia reinvestície</b> .  |
| <b>Dátum ocenenia reinvestície</b>         | Desať obchodovacích a pracovných dní po každom <b>plánovanom dátume ocenenia investície</b> .   |
| <b>Počiatkový dátum ocenenia</b>           | 04.01.2021  |
| <b>Dátum emisie</b>                        | 05.01.2021  |
| <b>Konečný dátum ocenenia</b>              | Ešte nie je stanovený.  |
| <b>Dátum splatnosti</b>                    | Ešte nie je stanovený.  |
| <b>Obdobie sledovania bariéry</b>          | Začínajúce v <b>dátume emisie</b> a končiace v prvý <b>plánovaný dátum ocenenia investície</b> a následne každé obdobie začínajúce v <b>dátume reinvestície</b> a končiace v bezprostredne nasledujúci <b>plánovaný dátum ocenenia investície</b> . |
| Parametre                                  |   |
| <b>Úroveň bariéry</b> <sup>UPR</sup>       | 55,00 % <b>počiatočnej referenčnej ceny</b> .   |

| <b>Úroveň bonusu</b> <sup>UPR</sup>     | 128,30 % <b>počiatočnej referenčnej ceny</b> .   |
|---|--|
| <b>Multiplikátor</b> <sup>UPR</sup>     | 0,00288527   |
| <b>Nominálna hodnota</b> <sup>UPR</sup> | 9,9037983888 EUR   |
| <b>Mena produktu</b>                    | Euro „EUR“   |
| Ceny podkladového aktíva                |  |
| <b>Počiatková referenčná cena</b>       | Oficiálna záverečná cena <b>podkladového aktíva</b> pre <b>počiatočný dátum ocenenia</b> . |
| <b>Konečná referenčná cena</b>          | Oficiálna záverečná cena <b>podkladového aktíva</b> pre <b>konečný dátum ocenenia</b> .    |
| <b>Referenčná cena bariéry</b>          | Akákoľvek oficiálna zverejnená cena <b>podkladového aktíva</b> .                           |
| Podkladové aktívum na určenie splatenia |  |
| <b>Mena podkladového aktíva</b>         | Euro „EUR“   |
| <b>Index</b>                            | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index  |
| <b>Sponzor indexu</b>                   | STOXX Limited  |
| <b>ISIN</b>                             | US26063V1180   |

<sup>UPR</sup> Tento parameter podlieha nižšie uvedeným úpravám počas doby platnosti **cenných papierov**.

#### Udalosť bariéry

Splatenie závisí medzi iným 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**.

#### Priebežné úpravy počas doby platnosti

Každodenne po **dátume emisie** sa **multiplikátor** a **nominálna hodnota** upravujú v snahe zohľadniť **poplatok emitenta** súvisiaci s **cennými papiermi**. **Poplatok emitenta** predstavuje fixnú ročnú sadzbu 0,50 %. Vo všeobecnosti sa touto úpravou zníži hodnota **cenných papierov**.

#### Pravidelné úpravy počas doby platnosti

Parametre **cenných papierov** sa v každý **dátum reinvestície** upravujú:

- **Úroveň bariéry** sa upraví tak, aby pomer (i) upravenej **úrovne bariéry** k (ii) relevantnej cene **podkladového aktíva** bol rovnaký ako pomer (a) **úrovne bariéry** v **dátume emisie** k (b) **počiatočnej referenčnej cene**.
- **Úroveň bonusu** sa upraví na najvýhodnejšiu hodnotu za prevládajúcich trhových podmienok.
- **Multiplikátor** a **nominálna hodnota** sa upravujú tak, aby kompenzovali prípadnú zmenu objektívnej trhovej hodnoty **cenných papierov** v dôsledku predošlých úprav parametrov.

Objektívna trhovú hodnotu **cenných papierov** nebude ovplyvnená len samotnými vyššie uvedenými úpravami a bude sa vyvíjať analogicky k cenným papierom bez reinvestície až do bezprostredne nasledujúceho **plánovaného dátumu ocenenia investície**.

#### Splatenie na konci doby platnosti

K **dátumu splatnosti** dostanete:

- Ak nenastala **udalosť bariéry** a **konečná referenčná cena** je vyššia než **úroveň bonusu**, dostanete **konečnú referenčnú cenu** vynásobenú **multiplikátorom**.
- Ak nenastala **udalosť bariéry** a **konečná referenčná cena** je nižšia než alebo rovná **úrovni bonusu**, dostanete **úroveň bonusu** vynásobenú **multiplikátorom**.
- Ak nastala **udalosť bariéry**, dostanete **konečnú referenčnú cenu** vynásobenú **multiplikátorom**.

#### **Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi?**

V čase vypracovania tohto **súhrnu** bolo povolené obchodovanie s **cennými papiermi** na Oficiálnom trhu Burzy cenných papierov Viedň (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 ako čiastka za jeden kus (jednotkové kótovanie).

#### **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 volatilitě **podkladového aktíva** môžu mať výrazný dopad na trhovú cenu **cenných papierov**.
- Zmeny v akejkoľvek relevantnej trhovej úrokovej sadzbe, vrátane akéhokoľvek spreadu úrokových sadzieb súvisiaceho s **emitentom**, môžu mať výrazný dopad na trhovú cenu **cenných papierov**.

### Riziká vyplývajúce z určitých parametrov cenných papierov

- V dôsledku nepriaznivého stanovovania **dátumu splatnosti emitentom** môžete utrpieť výraznú stratu; dokonca je možná aj úplná strata investovaného kapitálu.
- Na stanovenie objektívnej trhovej hodnoty alebo na úpravy **cenných papierov** si **emitent** môže vybrať finančné inštitúcie, ktoré poskytnú menej výhodné podmienky než by poskytli iné finančné inštitúcie.

### Riziká vyplývajúce z druhu podkladového aktíva

- Keďže hodnota indexu je odvodená od zložiek indexu, riziko indexu ako celku obsahuje riziká všetkých zložiek indexu.

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

- **Emitent** môže vykonávať aktivity súvisiace s obchodovaním, ktoré priamo alebo nepriamo ovplyvňujú **podkladové aktívum**, a to môže negatívne ovplyvniť trhovú cenu **podkladového aktíva**.

### 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 predat' 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?

Môžete nakupovať **cenné papiere** od **emitenta** prostredníctvom finančného sprostredkovateľa alebo na 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 boli **cenné papiere** prijaté na obchodovanie.

Posledný deň, v ktorý môžete kúpiť **cenné papiere**, bude **konečný dátum ocenenia** (pozrite vyššie časť „Splatenie“), 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 jeden kus **cenných papierov**.
- 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 bližieť k nule o čo kratšia bude zostávajúca doba platnosti **cenných papierov**.

| Súvisiace náklady                                    |               |
|--|---------------|
| Jednorazové vstupné náklady                          | 0,149690 EUR  |
| Jednorazové výstupné náklady počas doby platnosti    | -0,049690 EUR |
| Jednorazové výstupné náklady na konci doby platnosti | Žiadne        |
| Priebežné náklady (celkové za jeden rok)             | 0,054577 EUR  |

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 kus **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 1. 12. 2022 pripravila družba Raiffeisen Bank International AG („**izdajatelj**“), da zagotovi ključne informacije o vrednostnih papirjih, ki jih je prepoznal ISIN ATSPARPLAN32 („**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.

**Izdajatelj** lahko omenja **vrednostne papirje** z uporabo njihovega tržnega imena „Dividendenaktien Bonus Unlimited“.

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 prevoda **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.

**Vrednostni papirji** so bili prvotno izdani od Raiffeisen Centrobank AG (ki se jo prepozna po svojem identifikatorju pravnega subjekta 529900M2F7D5795H1A49, „**originalni izdajatelj**“). **Originalni izdajatelj** je prenesel svoj posel s certifikati, vključno z vsemi, s tem povezanimi pravicami in obveznostmi v zvezi z **vrednostnimi papirji** na **izdajatelja** s 1. decembrom 2022.

### 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 30. 09. 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.

| 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%            |

Podatki v tabeli so pridobljeni iz internih podatkov z dne 30. 09. 2022 in izključujejo 322.204 trezorskih delnic.

|  |               |
|--|---------------|
| 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 Gschwenter, 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. 2021 in 31. 12. 2020 ter na nerevidiranih medletnih konsolidiranih računovodskih izkazih **izdajatelja** z dne 30. 09. 2022 in 30. 09. 2021.

### Konsolidirani izkazi uspeha

|  | Nerevidirani medletni konsolidirani računovodski izkazi (v milijonih evrov) |              | Revidirani konsolidirani računovodski izkazi (v milijonih evrov) <sup>1</sup> |              |
|--|---|--------------|---|--------------|
|  | 30. 09. 2022  | 30. 09. 2021 | 31. 12. 2021  | 31. 12. 2020 |
| Neto obrestni dohodki                                | 3.591   | 2.352        | 3.327   | 3.121        |
| Neto prihodki iz provizij                            | 2.682   | 1.424        | 1.985   | 1.684        |
| Izgube zaradi oslabilve finančnih sredstev           | -721  | -145         | -295  | -598         |
| Neto poslovni prihodki in rezultat poštene vrednosti | 471   | 29           | 53  | 91           |
| Poslovni izid  | 4.275   | 1.830        | 2.592   | 2.241        |
| Konsolidirana bilanca uspeha                         | 2.801   | 1.055        | 1.372   | 804          |

<sup>1</sup> Številke iz predhodnega leta, prilagojene zaradi spremenjene dodelitve (ukinjeno poslovanje MSRP 5).

### Bilanca stanja

|  | Nerevidirani medletni konsolidirani računovodski izkazi (v milijonih evrov) | Revidirani konsolidirani računovodski izkazi (v milijonih evrov) |              | Postopek nadzornega pregleda in ocene <sup>1</sup> |
|--|---|--|--------------|--|
|  |   | 30. 09. 2022   | 31. 12. 2021 |  |
| Skupna sredstva  | 219.834   | 192.101  | 165.959      |  |
| Nadrejeni dolg <sup>2</sup>  | 197.342   | 173.460  | 148.438      |  |
| Podrejeni dolg   | 3.108   | 3.165  | 3.233        |  |
| Posojila strankam  | 109.066   | 100.832  | 90.671       |  |
| Bančne vloge strank  | 129.786   | 115.153  | 102.112      |  |
| Kapital  | 19.385  | 15.475   | 14.288       |  |
| Razmerje slabih posojil <sup>3</sup>   | 1,7%  | 1,8%   | 2,1%         |  |
| Razmerje izpostavljenosti slabim posojilom <sup>4</sup>                      | 1,5%  | 1,6%   | 1,9%         |  |
| Razmerje lastniškega kapitala prvega razreda (polno obremenjen) <sup>5</sup> | 14,4%   | 13,1%  | 13,6%        | 10,51%   |
| Skupno razmerje kapitala (polno obremenjen)                                  | 18,1%   | 17,6%  | 18,4%        | 14,97%   |
| Razmerje vzvoda (polno obremenjen)   | 7,1%  | 6,1%   | 6,4%         | 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 ATSPARPLAN32 in zanje velja avstrijsko pravo. Zastopani so 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). **Vrednostni papirji** nimajo nazivne vrednosti in ne več kot 100.000.000 enot **vrednostnih papirjev** bo izdanih. **Nominalna vrednost vrednostnih papirjev** znaša 9,9037983888 EUR. Začetna izdaja **vrednostnih papirjev** je bila izvedena 5. 01. 2021 z **emisijemskim zneskom** od 10,00 EUR.

Obveznosti **izdajatelja**, ki izhajajo iz **vrednostnih papirjev** predstavljajo nezavarovane in nepodrejene obveznosti **izdajatelja**, ki so z vsemi nezavarovanimi in nepodrejenimi obveznostmi **izdajatelja** enakovredne, v kolikor te obveznosti niso prednostne skladno z zakonskimi določbami.

**Vrednostni papirji** so Bonus certifikati. Klasifikacija EUSIPA je 1320. **Vrednostni papirji** vam zagotovijo spremenljiv odkup na koncu časa veljavnosti **vrednostnih papirjev**. Plačila odkupa bodo v EUR. Odkup **vrednostnih papirjev** je namenjen temu, da zagotovi neomejeno udeležbo pri rezultatu **osnovnega sredstva**. Dokler **osnovno sredstvo** med danim obdobjem ne doseže ali ne pade pod **mejno raven**, boste prejeli vsaj fiksni znesek, tudi če **osnovno sredstvo** pade pod **raven bonusa**.

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 poštenu 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) kakršnimkoli odlogom obveznosti, (b) kakršnimkoli 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.

#### Izvršitev

**Vrednostne papirje** lahko izvršite vsak **načrtovani datum izvršitve** z dobavo ustreznega izpolnjenega obvestila o izvršitvi in plačila v zvezi s tem povezanim zneskom. Dva dni po veljavni izvršitvi, boste prejeli denarno plačilo glede na tako izvršitev. Ne boste prejeli dodatnih plačil.

Če **vrednostnih papirjev** niste izvršili pred **končnim datumom ocenitve**, bodo samodejno izvršeni na tak datum.

| Izvršitev                         |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Načrtovani datum izvršitve</b> | Vsak trgovalni in delovni dan v obdobju, ki se začne s katerikoli <b>predvidenim datumom ocenitve naložbe</b> in konča na takoj sledeči <b>datum ocenitve ponovne naložbe</b> . |
| <b>Minimalna izvršitev</b>        | 0,0010  |

#### Odkup

**Prosimo, upoštevajte: izdajatelj** še ni opredelil **končnega datuma ocenitve** in **datuma zapadlosti vrednostnih papirjev**, to pomeni, da konec časa veljavnosti **vrednostnih papirjev** še ni fiksiran. Vendar ima **izdajatelj** pravico, da opredeli te datume.

Odkup **vrednostnih papirjev** je spremenljiv. Odkup boste prejeli na **datum zapadlosti**. Odvisno je 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 indeks „STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index“, izračunan in objavljen v EUR od „STOXX Limited“. Mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja (ISIN) **osnovnega sredstva** je US26063V1180.

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

| Datumi                                   |   |
|--|---|
| <b>Predvideni datum ocenitve naložbe</b> | 5. 01. 2026, in po tem datumu 5. dan tistega meseca, ki je pet let po neposredno predhodnim <b>datumom ponovne naložbe</b> .  |
| <b>Datum ponovne naložbe</b>             | Trgovalni dan, ki neposredno sledi <b>datumu ocenitve ponovne naložbe</b> .   |
| <b>Datum ocenitve ponovne naložbe</b>    | Deset trgovalnih in delovnih dni po vsakem <b>predvidenem datumu ocenitve naložbe</b> .   |
| <b>Začetni datum ocenitve</b>            | 4. 01. 2021   |
| <b>Datum izdaje</b>                      | 5. 01. 2021   |
| <b>Končni datum ocenitve</b>             | Še ni bilo opredeljeno.   |
| <b>Datum zapadlosti</b>                  | Še ni bilo opredeljeno.   |
| <b>Obdobje opazovanja meje</b>           | Začetek na <b>datum izdaje</b> in konec na prvi <b>predvideni datum ocenitve naložbe</b> in kasneje vsako obdobje, ki se začne na <b>datum ponovne naložbe</b> in konča na takoj sledeči <b>predvideni datum ocenitve naložbe</b> . |
| Parametri                                |   |
| <b>Mejna raven</b> <sup>PRI</sup>        | 55,00% od <b>začetne referenčne cene</b> .  |

| <b>Raven bonusa</b> <sup>PRI</sup>        | 128,30% od <b>začetne referenčne cene</b> .   |
|---|---|
| <b>Udeležbeno razmerje</b> <sup>PRI</sup> | 0,00288527  |
| <b>Nominalna vrednost</b> <sup>PRI</sup>  | 9,9037983888 EUR  |
| <b>Valuta produkta</b>                    | Evro „EUR“  |
| Cene osnovnega sredstva                   |   |
| <b>Začetna referenčna cena</b>            | Uradni zaključni tečaj <b>osnovnega sredstva</b> za <b>začetni datum ocenitve</b> . |
| <b>Končna referenčna cena</b>             | Uradni zaključni tečaj <b>osnovnega sredstva</b> za <b>končni datum ocenitve</b> .  |
| <b>Referenčna cena meje</b>               | Vsaka uradna objavljena cena <b>osnovnega sredstva</b> .                            |
| Osnovno sredstvo za odkup                 |   |
| <b>Valuta osnovnega sredstva</b>          | Evro „EUR“  |
| <b>Indeks</b>                             | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index                                   |
| <b>Sponsor indeksa</b>                    | STOXX Limited   |
| <b>ISIN</b>                               | US26063V1180  |

<sup>PRI</sup> Parameter je podvržen spodaj omenjenim prilagoditvam v času veljavnosti **vrednostnih papirjev**.

#### 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**.

#### Nprekinjene prilagoditve v času veljavnosti

Vsak dan po **datumu izdaje** se **udeležbeno razmerje** in **nominalna vrednost** prilagodita, da upošteva **pristojbino izdajatelja vrednostnih papirjev**. **Pristojbina izdajatelja** je fiksni letni znesek 0,50%. Na splošno bo taka prilagoditev zmanjšala vrednost **vrednostnih papirjev**.

#### Redne prilagoditve v času veljavnosti

Na vsak **datum ponovne naložbe** bodo parametri **vrednostnih papirjev** prilagojeni:

- **Mejna raven** bo prilagojena tako, da bo razmerje (i) prilagojene **mejne ravni** na (ii) ustrezne cene **osnovnega sredstva** identično razmerju (a) **mejne ravni** na **datum izdaje** (b) **začetne referenčne cene**.
- **Raven bonusa** bodo prilagojene na najbolj ugodno vrednost pod prevladujočimi tržnimi pogoji.
- **Udeležbeno razmerje** in **nominalna vrednost** bosta prilagojena, da kompenzirata za kakršnekoli spremembe v pošteni tržni vrednosti **vrednostnih papirjev** zaradi predhodnih prilagoditev parametrov.

Na pošteno tržno vrednost **vrednostnih papirjev** ne bodo vplivale le prej omenjene prilagoditve in se bo razvijala analogno z vrednostnim papirjem brez ponovne naložbe do neposredno naslednjega **predvidenega datuma ocenitve naložbe**.

#### Odkup na koncu časa veljavnosti

Na **datum zapadlosti** boste prejeli:

- Če ni prišlo do **mejnega dogodka** in je **končna referenčna cena** večja kot **raven bonusa**, boste prejeli **končno referenčno ceno** pomnoženo z **udeležbenim razmerjem**.
- Če ni prišlo do **mejnega dogodka** in je **končna referenčna cena** manjša ali enaka kot **raven bonusa**, boste prejeli **raven bonusa** pomnoženo z **udeležbenim razmerjem**.
- Če je prišlo do **mejnega dogodka** boste prejeli **končno referenčno ceno** pomnoženo z **udeležbenim razmerjem**.

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

V času nastanka tega **povzetka** so bili **vrednostni papirji** pripuščeni za trgovanje na 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** kot znesek na enoto (navedba na enoto).

#### **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 ustrezna cena osnovnega sredstva razvila neugodno, je možna celotna izguba vloženega 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 volatilitnosti 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 zaradi določenih funkcij vrednostnih papirjev

- Imetniki vrednostnih papirjev lahko utrpijo veliko izgubo zaradi neugodne opredelitve datuma zapadlosti s strani izdajatelja; celo popolna izguba vloženega kapitala je možna.
- Izdajatelj lahko izbere finančne ustanove, da opredeli pošteno tržno vrednost ali prilagoditve vrednostnih papirjev, ki nudijo manj ugodne pogoje kot bi druge finančne ustanove.

### Tveganja, ki izvirajo iz vrste osnovnega sredstva

- Ker vrednost indeksa izvira iz sestavin indeksa, tveganje indeksa kot celote vsebuje tveganje vseh sestavin indeksa.

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

- Izdajatelj lahko izvede trgovalne dejavnosti, ki neposredno ali posredno vplivajo na osnovno sredstvo, kar lahko negativno vpliva na tržno ceno osnovnega sredstva.

### 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 vloženega 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?

Lahko kupite vrednostne papirje preko finančnega posrednika od izdajatelja ali na 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 mestih trgovanja, na katerih je dovoljeno trgovanje z vrednostnimi papirji.

Zadnji dan, ko lahko kupite vrednostne papirje bo končni datum ocenitve (glejte odsek „Odkup“ zgoraj), 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 eno enoti vrednostnih papirjev.
- 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                                      |               |
|---|---------------|
| Enkratni vstopni stroški                              | 0,149690 EUR  |
| Enkratni izstopni stroški med časom veljavnosti       | -0,049690 EUR |
| Enkratni izstopni stroški na koncu časa veljavnosti   | Nobeni        |
| Kontinuirani stroški (skupni znesek preko enega leta) | 0,054577 EUR  |

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

## Zakaj smo pripravili ta prospekt?

Izdajateljjevo 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 enoto 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: „**izdavatelj**“) priredilo dana 1. 12. 2022. radi davanja ključnih informacija o vrijednosnim papirima označenim međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN ATSPARPLAN32 (u daljnjem tekstu: „**vrijednosni papiri**“) i **izdavatelju** 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 **izdavatelja**. 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 **izdavatelja** je „Raiffeisen Bank International AG“. Sjedište **izdavatelja** je Am Stadtpark 9, 1030 Beč, Austrija. Njegov identifikator pravne osobe (LEI) je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Opći telefonski broj **izdavatelja** 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 **izdavateljeva** internetska stranica za **vrijednosne papire** je raiffeisencertificates.com.

**Obavijest o vrijednosnim papirima** je izrađena vezano uz Program strukturiranih vrijednosnih papira **izdavatelja**, 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.

**Izdavatelj** može također upućivati na **vrijednosne papire** uporabom njihovog marketinškog naziva „Dividendenaktien Bonus Unlimited“.

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.
- Građanskopravnoj odgovornosti podliježe **izdavatelj** 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 izdavatelju

### Tko je izdavatelj vrijednosnih papira?

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

**Vrijednosne papire** je prvotno izdalo društvo Raiffeisen Centrobank AG (identificirano svojim identifikatorom pravne osobe 529900M2F7D5795H1A49, u daljnjem tekstu: „**izvorni izdavatelj**“). **Izvorni izdavatelj** je svoje poslovanje s certifikatima uključujući sva povezana prava i obveze u svezi s **vrijednosnim papirima** prenio na **izdavatelja** uz stupanje na snagu na dan 1. prosinca 2022. godine.

### Glavne djelatnosti izdavatelja

Grupa RBI Group (upućivanja na grupu „**RBI Group**“ su upućivanja na **izdavatelja** 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**, **izdavatelj** posluje preko svoje mreže banaka kćeri u većinskom vlasništvu **izdavatelja** te preko društava za usluge lizinga i brojnih davatelja specijaliziranih financijskih usluga.

### Većinski dioničari izdavatelja

**Izdavatelj** je u većinskom vlasništvu regionalnih banaka društva Raiffeisen, koje zajedno drže oko 58,8 % **izdavateljevih** izdanih dionica na dan 30. 9. 2022.. **Izdavateljeve** izdane dionice u slobodnoj prodaji čine 41,2 %.

Tablica na desnoj strani prikazuje postotke dionica u opticaju koje su u stvarnom vlasništvu **izdavateljevih** glavnih dioničara, regionalnih

| Dioničari izdavatelja<br>(redovne dionice u izvornom 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 %            |

banaka društva Raiffeisen. Prema **izdavateljev** saznanjima, nijedan drugi dioničar nema u stvarnom vlasništvu više od 4 % **izdavateljevih** dionica. Regionalne banke društva Raiffeisen nemaju glasačka prava koja se razlikuju od prava drugih dioničara.

Podaci u tablici potječu od internih podataka na dan 30. 9. 2022. i ne uključuju 322.204 trezorske dionice.

|   |                |
|---|----------------|
| 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>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, Lukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher i Andrii Stepanenko.

#### Ovlašteni revizori izdavatelja

**Izdavatelj** ovlaštenu 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** ovlaštenu 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. 2021. i 31. 12. 2020. kao i na nerevidiranim privremenim konsolidiranim financijskim izvješćima **izdavatelja** na dan 30. 9. 2022. i 30. 9. 2021..

#### Konsolidirani račun dobiti i gubitka

|  | Nerevidirana privremena konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) |              | Revidirana konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) <sup>1</sup> |               |
|--|--|--------------|--|---------------|
|  | 30. 9. 2022.   | 30. 9. 2021. | 31. 12. 2021.  | 31. 12. 2020. |
| Neto prihod od kamata                                  | 3.591  | 2.352        | 3.327  | 3.121         |
| Neto prihod od naknada i provizija                     | 2.682  | 1.424        | 1.985  | 1.684         |
| Gubitak zbog smanjenja vrijednosti financijske imovine | -721   | -145         | -295   | -598          |
| Neto prihod od trgovanja i rezultat fer vrijednosti    | 471  | 29           | 53   | 91            |
| Rezultat poslovanja                                    | 4.275  | 1.830        | 2.592  | 2.241         |
| Konsolidirana dobit / gubitak                          | 2.801  | 1.055        | 1.372  | 804           |

<sup>1</sup> Prošlogodišnje brojeve su prilagođene zbog promjene raspoređivanja (prestanak poslovanja u skladu s MSFI 5).

#### Bilanca

|  | Nerevidirana privremena konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) | Revidirana konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) |               | Postupak nadzorne provjere i ocjene <sup>1</sup> |
|--|--|---|---------------|--|
|  |  | 30. 9. 2022.  | 31. 12. 2021. |  |
| Ukupna imovina                               | 219.834  | 192.101   | 165.959       |  |
| Nadređeni dug <sup>2</sup>                   | 197.342  | 173.460   | 148.438       |  |
| Podređeni dug                                | 3.108  | 3.165   | 3.233         |  |
| Zajmovi klijentima                           | 109.066  | 100.832   | 90.671        |  |
| Depoziti klijenata                           | 129.786  | 115.153   | 102.112       |  |
| Vlasnički kapital                            | 19.385   | 15.475  | 14.288        |  |
| Omjer loših zajmova <sup>3</sup>             | 1,7 %  | 1,8 %   | 2,1 %         |  |
| Omjer loših izloženosti <sup>4</sup>         | 1,5 %  | 1,6 %   | 1,9 %         |  |
| Omjer CET 1 (prema punoj stopi) <sup>5</sup> | 14,4 %   | 13,1 %  | 13,6 %        | 10,51 %  |
| Omjer ukupnog kapitala (prema punoj stopi)   | 18,1 %   | 17,6 %  | 18,4 %        | 14,97 %  |
| Omjer financijske poluge (prema punoj stopi) | 7,1 %  | 6,1 %   | 6,4 %         | 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

### Koja su glavna obilježja vrijednosnih papira?

#### Klasifikacija i prava

**Vrijednosni papiri** su označeni međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN ATSPARPLAN32 i podliježu austrijskim zakonskim propisima. Predstavljeni su trajnom promjenjivom globalnom obveznicom, odnosno neće biti izdani nikakvi vrijednosni papiri u materijaliziranom obliku. Predmetni imatelj **vrijednosnih papira** ima pravo primiti bilo koji dužni iznos od **izdavatelja** (vrijednosni papiri na donositelja). **Vrijednosni papiri** ne posjeduju nazivnu vrijednost i neće biti izdano više od 100.000.000 jedinica **vrijednosnih papira**. **Nominalna vrijednost vrijednosnih papira** je 9,9037983888 EUR. Početno izdanje **vrijednosnih papira** uslijedilo je dana 5. 1. 2021. po **cijeni izdanja** u iznosu od 10,00 EUR.

**Izdavateljeve** obveze temeljem **vrijednosnih papira** predstavljaju neosigurane i nepodređene obveze **izdavatelja** koje su jednako rangirane kao i sve druge neosigurane i nepodređene obveze **izdavatelja**, s iznimkom onih obveza kojima obvezatni zakonski propisi daju prednost.

**Vrijednosni papiri** su Bonusni certifikati. Njihova klasifikacija EUSIPA je 1320. **Vrijednosni papiri** Vam donose promjenjivi otkup po isteku roka trajanja **vrijednosnih papira**. Isplate za otkup izvršit će se u EUR. Otkup **vrijednosnih papira** namijenjen je tome da Vam osigura neograničeno sudjelovanje u rezultatima **odnosnog instrumenta**. Sve dok **odnosni instrument** ne dosegne ili padne ispod **granične razine** tijekom određenog razdoblja, primit ćete barem fiksni iznos čak i onda kada **odnosni instrument** padne ispod **razine bonusa**.

Primite 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.

#### Izvršenje

**Vrijednosne papire** možete izvršiti na svaki **predvideni datum izvršenja** dostavom uredno popunjene obavijesti o izvršenju i plaćanjem bilo kojeg povezanog dužnog iznosa. Dva radna dana nakon valjanog izvršenja primit ćete novčano plaćanje s osnove navedenog izvršenja. Nećete primiti bilo kakve daljnje isplate.

Ako **vrijednosne papire** ne izvršite prije **konačnog datuma vrednovanja**, bit će automatski izvršeni na navedeni datum.

| Izvršenje                         |  |
|-----------------------------------|--|
| <b>Predvideni datum izvršenja</b> | Svaki radni dan trgovanja u razdoblju koje počinje na bilo koji <b>predvideni datum vrednovanja ulaganja</b> , a završava na <b>datum vrednovanja ponovnog ulaganja</b> koji neposredno slijedi. |
| <b>Minimalno izvršenje</b>        | 0,0010   |

#### Otkup

Primite na znanje: **izdavatelj** još nije utvrdio **konačni datum vrednovanja** i **datum dospijea** **vrijednosnih papira**, odnosno istek roka trajanja **vrijednosnih papira** još nije fiksno utvrđen. Međutim, **izdavatelj** ima pravo utvrditi te datume.

Otkup **vrijednosnih papira** je promjenjiv. Primit ćete otkup na **datum dospijea**. 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 indeks „STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index“ koji u EUR izračunava i objavljuje „STOXX Limited“. Međunarodni identifikacijski broj (ISIN) **odnosnog instrumenta** je US26063V1180.

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

| Datumi                                       |   |
|--|---|
| <b>Predvideni datum vrednovanja ulaganja</b> | 5. 1. 2026., a nakon tog datuma 5. dana u tom mjesecu, koji nastupa pet godina nakon <b>datuma ponovnog ulaganja</b> koji neposredno prethodi.  |
| <b>Datum ponovnog ulaganja</b>               | Datum trgovanja koji neposredno slijedi nakon <b>datuma vrednovanja ponovnog ulaganja</b> .   |
| <b>Datum vrednovanja ponovnog ulaganja</b>   | Deset radnih dana trgovanja nakon svakog <b>predvidenog datuma vrednovanja ulaganja</b> .   |
| <b>Početni datum vrednovanja</b>             | 4. 1. 2021.   |
| <b>Datum izdanja</b>                         | 5. 1. 2021.   |
| <b>Konačni datum vrednovanja</b>             | Nije još utvrđen.   |
| <b>Datum dospijea</b>                        | Nije još utvrđen.   |
| <b>Razdoblje promatranja granice</b>         | Koji počinje na <b>datum izdanja</b> , a završava na prvi <b>predvideni datum vrednovanja ulaganja</b> te nakon toga svako razdoblje koje počinje na <b>datum ponovnog ulaganja</b> , a završava na <b>predvideni datum vrednovanja ulaganja</b> koji neposredno slijedi. |
| Parametri                                    |   |
| <b>Granična razina</b> <sup>USK</sup>        | 55,00 % od <b>početne referentne cijene</b> .   |

| <b>Razina bonusa</b> <sup>USK</sup>        | 128,30 % od <b>početne referentne cijene</b> .  |
|--|---|
| <b>Multiplikator</b> <sup>USK</sup>        | 0,00288527  |
| <b>Nominalna vrijednost</b> <sup>USK</sup> | 9,9037983888 EUR  |
| <b>Valuta proizvoda</b>                    | Euro „EUR“  |
| Cijene odnosnog instrumenta                |   |
| <b>Početna referentna cijena</b>           | Službena zaključna cijena <b>odnosnog instrumenta</b> za <b>početni datum vrednovanja</b> . |
| <b>Konačna referentna cijena</b>           | Službena zaključna cijena <b>odnosnog instrumenta</b> za <b>konačni datum vrednovanja</b> . |
| <b>Referentna cijena granice</b>           | Bilo koja službena objavljena cijena <b>odnosnog instrumenta</b> .                          |
| Odnosni instrument za otkup                |   |
| <b>Valuta odnosnog instrumenta</b>         | Euro „EUR“  |
| <b>Indeks</b>                              | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index   |
| <b>Pokrovitelj indeksa</b>                 | STOXX Limited   |
| <b>ISIN</b>                                | US26063V1180  |

<sup>USK</sup> Parametar podliježe niže navedenim usklađivanjima tijekom roka trajanja **vrijednosnih papira**.

#### **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**.

#### **Stalna usklađivanja tijekom roka trajanja**

Na svaki dan nakon **datuma izdanja**, **multiplikator** i **nominalna vrijednost** usklađuju se kako bi se uzela u obzir **naknada izdatelja vrijednosnih papira**. **Naknada izdatelja** je fiksna godišnja stopa od 0,50 %. Općenito će navedeno usklađenje smanjiti vrijednost **vrijednosnih papira**.

#### **Redovna usklađivanja tijekom roka trajanja**

Na svaki **datum ponovnog ulaganja** uskladit će se parametri **vrijednosnih papira**:

- **Granična razina** će biti usklađena na način da omjer (i) usklađene **granične razine** prema (ii) mjerodavnoj cijeni **odnosnog instrumenta** bude jednak omjeru (a) **granične razine** na **datum izdanja** prema (b) **početnoj referentnoj cijeni**.
- **Razina bonusa** uskladit će se na najpovoljniju vrijednost po prevladavajućim tržišnim uvjetima.
- **Multiplikator** i **nominalna vrijednost** bit će usklađeni kako bi se nadoknadila svaka promjena pravične tržišne vrijednosti **vrijednosnih papira** uslijed prethodnih usklađivanja parametara.

Pravična tržišna vrijednost **vrijednosnih papira** neće biti pod utjecajem samo gore navedenih usklađivanja te će se razvijati analogno vrijednosnom papiru bez ponovnog ulaganja do **predvidenog datuma vrednovanja ulaganja** koji neposredno slijedi.

#### **Otkup po isteku roka trajanja**

Na **datum dospijea** primit ćete:

- Ako nikakav **granični događaj** nije nastupio i ako je **konačna referentna cijena** viša od **razine bonusa**, primit ćete **konačnu referentnu cijenu** pomnoženu s **multiplikatorom**.
- Ako nikakav **granični događaj** nije nastupio i ako je **konačna referentna cijena** niža ili jednaka **razini bonusa**, primit ćete **razinu bonusa** pomnoženu s **multiplikatorom**.
- Ako je **granični događaj** nastupio, primit ćete **konačnu referentnu cijenu** pomnoženu s **multiplikatorom**.

#### **Gdje će se trgovati vrijednosnim papirima?**

U trenutku izrade ovog **sažetka**, **vrijednosni papiri** uvršteni su za trgovanje na 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 kao iznos jedne jedinice (jedinično kotiranje).

## 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 zbog određenih obilježja **vrijednosnih papira**

- Možete pretrpjeti značajan gubitak zbog nepovoljnog utvrđivanja **datuma dospjeća** od strane **izdavatelja**; moguć je čak i potpuni gubitak uloženog kapitala.
- **Izdavatelj** može odabrati financijske institucije radi utvrđivanja pravične tržišne vrijednosti ili usklađivanja **vrijednosnih papira**, koje pružaju nepovoljnije uvjete od onih koje bi druge financijske institucije pružale.

### Rizici koji potječu od vrste **odnosnog instrumenta**

- Budući da vrijednost indeksa proizlazi iz komponenti indeksa, rizik indeksa u cjelini sadrži rizik svih komponenti indeksa.

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

- **Izdavatelj** može obavljati djelatnosti trgovanja koje posredno ili neposredno utječu na **odnosni instrument**, što može negativno utjecati na tržišnu cijenu **odnosnog instrumenta**.

### 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?

**Vrijednosne papire** možete kupovati putem financijskog posrednika **izdavatelja** ili na 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 su **vrijednosni papiri** uvršteni za trgovanje.

Posljednji dan na koji možete kupovati **vrijednosne papire** bit će **konačni datum vrednovanja** (pogledajte gornji odjeljak „Otkup“), pri čemu **izdavatelj** može odlučiti da ponuda prestaje ranije.

**Primite 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**.

Primite sljedeće na znanje vezano uz troškove prikazane u tablici:

- Svi su troškovi uključeni u **cijenu izdanja**, odnosno kotiranu cijenu, **vrijednosnih papira**. Odnose se na jednu jedinicu **vrijednosnih papira**.
- 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**.

| Povezani troškovi   |               |
|---|---------------|
| Jednokratni ulazni troškovi                                     | 0,149690 EUR  |
| Jednokratni izlazni troškovi tijekom roka trajanja              | -0,049690 EUR |
| Jednokratni izlazni troškovi po isteku roka trajanja            | Nema ich      |
| Kontinuirani troškovi (zbirno tijekom razdoblja od godinu dana) | 0,054577 EUR  |

- 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.

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 jedinici **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 01.12.2022 от Raiffeisen Bank International AG („емитента“) с цел предоставяне на основна информация относно ценните книжа, обозначени с ISIN ATSPARPLAN32 („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](http://www.rbinternational.com). Запитвания по отношение на ценните книжа могат да се изпращат по електронна поща на адрес [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com), а оплаквания — на [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Уебсайтът на емитента относно ценните книжа е [raiffeisencertificates.com](http://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].

Емитентът може да назовава ценните книжа и с тяхното търговско наименование „Dividendenaktien Bonus Unlimited“.

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 разходите 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.

Ценните книжа първоначално са емитирани от „Райфайзен Центробанк АГ“ [Raiffeisen Centrobank AG] (регистрирано под идентификатор на юридическо лице 529900M2F7D5795H1A49, „първоначалния емитент“). Първоначалният емитент е прехвърлил своята сертификатна дейност, включително всички съответни права и задължения, свързани с ценните книжа, на емитента, считано от 1 декември 2022 г.

### 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 30.09.2022. От емитираните акции на

|   |                    |
|---|--------------------|
| Акционери на емитента<br>(пряко и/или косвено притежавани обикновени акции) | Акционерен капитал |
|---|--------------------|

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 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 30.09.2022, като в тези данни не са включени 322 204 съкровищни акции.

|   |               |
|---|---------------|
| 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>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 подобрена финансова информация на емитента се основава на одитираните консолидирани финансови отчети на емитента към и за финансовата година, приключила на 31.12.2021 и 31.12.2020, както и на неодитираните междинни консолидирани финансови отчети на емитента към 30.09.2022 и 30.09.2021.

### Консолидиран отчет за доходите

|  | Неодитирани междинни консолидирани финансови отчети (в млн. евро) |            | Одитирани консолидирани финансови отчети (в млн. евро) <sup>1</sup> |            |
|--|---|------------|---|------------|
|  | 30.09.2022  | 30.09.2021 | 31.12.2021  | 31.12.2020 |
| Нетни приходи от лихви                     | 3 591   | 2 352      | 3 327   | 3 121      |
| Нетни приходи от такси и комисионни        | 2 682   | 1 424      | 1 985   | 1 684      |
| Загуби от обезценка на финансови активи    | -721  | -145       | -295  | -598       |
| Резултат от оценки по справедлива стойност | 471   | 29         | 53  | 91         |
| Резултат от дейността                      | 4 275   | 1 830      | 2 592   | 2 241      |
| Консолидирана печалба / загуба             | 2 801   | 1 055      | 1 372   | 804        |

<sup>1</sup> Стойностите от предходната година са адаптирани поради променено разпределение (МСФО 5 — преустановени дейности).

### Баланс

|                                 | Неодитирани междинен консолидиран финансов отчет (в млн. евро)<br>30.09.2022 | Одитирани консолидирани финансови отчети (в млн. евро) |            | Процес на надзорен преглед и оценка <sup>1</sup> |
|---------------------------------|--|--|------------|--|
|                                 |  | 31.12.2021   | 31.12.2020 |  |
| Съвкупни активи                 | 219 834  | 192 101  | 165 959    |  |
| Първостепенен дълг <sup>2</sup> | 197 342  | 173 460  | 148 438    |  |
| Подчинен дълг                   | 3 108  | 3 165  | 3 233      |  |
| Заеми към клиенти               | 109 066  | 100 832  | 90 671     |  |
| Депозити на клиенти             | 129 786  | 115 153  | 102 112    |  |

|  |        |        |        |        |
|--|--------|--------|--------|--------|
| Собствен капитал   | 19 385 | 15 475 | 14 288 |        |
| Дял на необслужваните заеми <sup>3</sup>   | 1,7%   | 1,8%   | 2,1%   |        |
| Дял на необслужваните експозиции <sup>4</sup>  | 1,5%   | 1,6%   | 1,9%   |        |
| Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (максимално равнище) <sup>5</sup> | 14,4%  | 13,1%  | 13,6%  | 10,51% |
| Съотношение на общата капиталова адекватност (максимално равнище)                      | 18,1%  | 17,6%  | 18,4%  | 14,97% |
| Коефициент на ливъридж (максимално равнище)  | 7,1%   | 6,1%   | 6,4%   | 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 прилагат 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 ATSPARPLAN32 и са уредени от австрийското законодателство. Те са 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 носител). Ценните книжа не притежават номинал и ще бъдат емитирани не повече от 100 000 000 броя единици от ценните книжа. Номиналната стойност на ценните книжа е 9,9037983888 EUR. Първоначалната емисия на ценните книжа е извършена на 05.01.2021 с емисионна цена 10,00 EUR.

Задълженията на емитента по ценните книжа съставляват необезпечени и неподчинени задължения на емитента, равностойни по ранг с всички други необезпечени и неподчинени задължения на емитента с изключение на евентуалните задължения, които се ползват с предимство съгласно повелителните правни норми.

Ценните книжа са Бонусни сертификати. Тяхната класификация по EUSIPA е 1320. Ценните книжа Ви осигуряват променливо погасяване в края на срока на ценните книжа. Погасяването се изплаща в(ъв) EUR. Погасяването на ценните книжа е предназначено да Ви осигури неограничено участие в развитието на базовия инструмент. При условие базовият инструмент да не спадне до нивото на бариера или под него през определен период, ще получите поне фиксирана сума, дори ако базовият инструмент спадне под бонус нивото.

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 — (а) 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.

## Упражняване

Можете да упражнявате **ценните книжа** на всяка **планирана дата на упражняване** чрез представяне на надлежно попълнено съобщение за упражняване и заплащане на всички свързани с това дължими суми. Два работни дни след действителното упражняване ще получите съответната парична сума. Няма да получавате по-нататъшни плащания.

Ако **ценните книжа** не са упражнени от Вас преди **окончателната дата на оценка**, те ще бъдат автоматично упражнени на тази дата.

| Упражняване                          |   |
|--------------------------------------|---|
| <b>Планирана дата на упражняване</b> | Всеки работен ден за търговия през периода, започващ на която и да е <b>планирана дата на оценка на инвестицията</b> и приключващ на непосредствено следващата <b>дата на оценка на реинвестирането</b> . |
| <b>Минимално упражняване</b>         | 0,0010  |

## Погасяване

**Забележка:** **Емитентът** все още не е определил **окончателната дата на оценка** и **датата на падеж на ценните книжа**, т.е. краят на срока на **ценните книжа** все още не е установен. **Емитентът** обаче има правото да определи тези дати.

Погасяването на **ценните книжа** е променливо. Ще получите погасяването на **датата на падеж**. То 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**, е индексът „STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index“, изчисляван и публикуван в(ъв) EUR от „STOXX Limited“. Международният идентификационен номер (ISIN) на ценни книжа за **базовия инструмент** е US26063V1180.

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

| Дати  |  |
|---|--|
| <b>Планирана дата на оценка на инвестицията</b> | 05.01.2026, а след тази дата — 5-то число на месеца, който се пада пет години след непосредствено предхождащата <b>дата на реинвестиране</b> .   |
| <b>Дата на реинвестиране</b>                    | Денят за търговия, непосредствено следващ <b>датата на оценка на реинвестирането</b> .   |
| <b>Дата на оценка на реинвестирането</b>        | Десет работни дни за търговия след всяка <b>планирана дата на оценка на инвестицията</b> .   |
| <b>Първоначална дата на оценка</b>              | 04.01.2021   |
| <b>Дата на емисията</b>                         | 05.01.2021   |
| <b>Окончателна дата на оценка</b>               | Все още не е определена.   |
| <b>Дата на падеж</b>                            | Все още не е определена.   |
| <b>Период на наблюдение за бариера</b>          | Започващ на <b>датата на емисията</b> и приключващ на първата <b>планирана дата на оценка на инвестицията</b> , а след това — всеки период, започващ на <b>дата на реинвестиране</b> и приключващ на непосредствено следващата <b>планирана дата на оценка на инвестицията</b> . |

| Параметри                                |  |
|--|--|
| <b>Ниво на бариера</b> <sup>KOP</sup>    | 55,00% от <b>първоначалната референтна цена</b> .  |
| <b>Бонус ниво</b> <sup>KOP</sup>         | 128,30% от <b>първоначалната референтна цена</b> . |
| <b>Множител</b> <sup>KOP</sup>           | 0,00288527   |
| <b>Номинална стойност</b> <sup>KOP</sup> | 9,9037983888 EUR                                   |
| <b>Валута на продукта</b>                | Евро „EUR“   |

| Цени на базовия инструмент          |   |
|-------------------------------------|---|
| <b>Първоначална референтна цена</b> | Официалната цена при затваряне на <b>базовия инструмент</b> за <b>първоначалната дата на оценка</b> . |
| <b>Окончателна референтна цена</b>  | Официалната цена при затваряне на <b>базовия инструмент</b> за <b>окончателната дата на оценка</b> .  |
| <b>Референтна цена за бариера</b>   | Която и да е официална публикувана цена на <b>базовия инструмент</b> .                                |

| Базов инструмент за погасяване      |   |
|-------------------------------------|---|
| <b>Валута на базовия инструмент</b> | Евро „EUR“  |
| <b>Индекс</b>                       | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index |
| <b>Спонсор на индекса</b>           | STOXX Limited                                     |
| <b>ISIN</b>                         | US26063V1180                                      |

<sup>KOP</sup> Параметърът подлежи на посочените по-долу корекции през срока на **ценните книжа**.

### 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**.

### Постоянни корекции по време на срока

На всеки ден след **датата на емисията**, **множителят** и **номиналната стойност** се коригират така, че да се отчита **таксата на емитента за ценните книжа**. **Таксата на емитента** е фиксирана годишна ставка в размер на 0,50%. В общия случай такава корекция ще намали стойността на **ценните книжа**.

### Редовни корекции по време на срока

На всяка **дата на реинвестиране** параметрите на **ценните книжа** ще се коригират:

- **Нивото на бариера** ще се коригира така, че съотношението на (i) коригираното **ниво на бариера** към (ii) съответната цена на **базовия инструмент** да бъде еднакво със съотношението на (a) **нивото на бариера** към **датата на емисията** към (б) **първоначалната референтна цена**.



- **Бонус нивото** ще се коригира до стойността, най-благоприятна в преобладаващите пазарни условия.
- **Множителят** и **номиналната стойност** ще се коригират така, че да се компенсира евентуалната промяна в справедливата пазарна стойност на **ценните книжа**, дължаща се на предходните корекции на параметри.

Справедливата пазарна стойност на **ценните книжа** няма да бъде засегната единствено от гореспомнатите корекции и ще се развива аналогично на ценна книга без реинвестиране до непосредствено следващата **планирана дата на оценка на инвестицията**.

#### **Погасяване в края на срока**

На **датата на падеж** ще получите:

- Ако не е настъпило **барьерно събитие** и **окончателната референтна цена** е по-голяма от **бонус нивото**, ще получите **окончателната референтна цена**, умножена по **множителя**.
- Ако не е настъпило **барьерно събитие** и **окончателната референтна цена** е по-малка от или равна на **бонус нивото**, ще получите **бонус нивото**, умножено по **множителя**.
- Ако е настъпило **барьерно събитие**, ще получите **окончателната референтна цена**, умножена по **множителя**.

#### **Къде ще се търгуват ценните книжа?**

Към момента на изготвяне на настоящото **резюме ценните книжа** са допуснати до търгуване на 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 стойност за единица (поединична котировка).

#### **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 инвестирания 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 поради определени характеристики на ценните книжа**

- Възможно е да понесете значителна загуба поради неблагоприятно определена от **емитента дата на падеж**; възможна е дори пълна загуба на инвестирания капитал.
- За определяне на справедливата пазарна стойност или корекции на **ценните книжа** **емитентът** може да избере финансови институции, които да предоставят условия, по-неблагоприятни от тези, които биха били предоставени от други финансови институции.

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

- Тъй като стойността на даден индекс се извежда от компонентите на индекса, рискът, свързан с индекса като цяло, съдържа риска по всички компоненти на индекса.

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

- **Емитентът** може да извършва търговия, която пряко или косвено засяга **базовия инструмент**, и това да окаже отрицателно въздействие върху пазарната цена на **базовия инструмент**.

##### **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 инвестирания 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?

Можете да закупите **ценните книжа** чрез финансов посредник от **емитента** или на място за търговия. Цената, на която ще закупите **ценните книжа**, ще бъде определена от **емитента** или съответната борса и постоянно ще се коригира от **емитента** така, че да отразява актуалното състояние на пазара. За повече информация относно местата за търговия, на които са допуснати до търгуване **ценните книжа**, вижте по-горе в раздел „Къде ще се търгуват ценните книжа?“.

Последният ден, на който можете да закупите **ценните книжа**, е **окончателната дата на оценка** (вижте раздела „Погасяване“ по-горе), 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?

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

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 са посочени за една единица от **ценните книжа**.
- 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 оставащия срок на **ценните книжа**.

| Свързани разходи                             |               |
|--|---------------|
| Еднократни входни разходи                    | 0,149690 EUR  |
| Еднократни изходни разходи по време на срока | -0,049690 EUR |
| Еднократни изходни разходи в края на срока   | Няма          |
| Текущи разходи (съвкупни за една година)     | 0,054577 EUR  |

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 единица от **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.





**IMPORTANT NOTICE:** PLEASE NOTE THAT THE GERMAN TRANSLATION OF THE FINAL TERMS IS PROVIDED FOR INFORMATION PURPOSES ONLY AND THAT ONLY THE ENGLISH LANGUAGE ORIGINAL OF THE FINAL TERMS IS BINDING.

**WICHTIGER HINWEIS:** DIE DEUTSCHE ÜBERSETZUNG DER ENDGÜLTIGEN BEDINGUNGEN WIRD AUSSCHLIEßLICH ZU INFORMATIONSZWECKEN ZUR VERFÜGUNG GESTELLT UND BINDEND IST AUSSCHLIEßLICH DAS ENGLISCHE ORIGINAL DER ENDGÜLTIGEN BEDINGUNGEN.



## **ENDGÜLTIGE BEDINGUNGEN**

**Nr. 43760**

**vom 1.12.2022**

**Emission von bis zu 100.000.000 Stück Wiederveranlagende Bonus-Zertifikate  
auf STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index  
(„Dividendenaktien Bonus Unlimited“, die „Wertpapiere“)**

**im Zusammenhang mit dem Basisprospekt bestehend aus  
der am 30.11.2022 gebilligten Wertpapierbeschreibung der Raiffeisen Bank International AG und  
dem am 8.7.2022 gebilligten Registrierungsformular der Raiffeisen Bank International AG**

**für das Structured Securities Programme der  
Raiffeisen Bank International AG**

Dieses Dokument (die „**Endgültigen Bedingungen**“) wurde von der Raiffeisen Bank International AG (die „**Emittentin**“) für den Zweck der Verordnung (EU) 2017/1129 vom 14.6.2017 (in der jeweils gültigen Fassung, die „**Prospektverordnung**“) erstellt, um zu bestimmen, welche in der am 30.11.2022 gebilligten Wertpapierbeschreibung der Raiffeisen Bank International AG (in der jeweils gültigen Fassung, die „**Wertpapierbeschreibung**“) verfügbaren Optionen auf die Wertpapiere anwendbar sind. Die Wertpapierbeschreibung bildet zusammen mit dem am 8.7.2022 gebilligten Registrierungsformular der Raiffeisen Bank International AG (in der jeweils gültigen Fassung, das „**Registrierungsformular**“) einen Basisprospekt gemäß Artikel 8(6) der Prospektverordnung (der „**Basisprospekt**“).

Die Wertpapierbeschreibung, das Registrierungsformular und deren etwaige Nachträge sind in elektronischer Form auf der für die Wertpapiere relevanten Webseite der Emittentin <https://raiffeisenzertifikate.at> (die „**Zertifikatewebseite der Emittentin**“) innerhalb eines gesonderten Bereiches unter <https://raiffeisenzertifikate.at/wertpapierprospekte> (die „**Basisprospekt-Webseite**“) öffentlich verfügbar.

**Bitte beachten Sie:** Der Basisprospekt wird voraussichtlich gültig sein bis entweder (i) den 30.11.2023 oder (ii) zum Tag, an dem die Emittentin eine Genehmigung für eine nachfolgende Wertpapierbeschreibung erhält, die gegebenenfalls zusammen mit ihrem begleitenden Registrierungsformular einen nachfolgenden Basisprospekt

bildet, je nachdem, was früher eintritt. Jede nachfolgende Wertpapierbeschreibung und jedes nachfolgende Registrierungsformular wird auf der Basisprospekt-Webseite veröffentlicht.

### **Repapering**

Die Wertpapiere wurden ursprünglich gemäß dem Structured Securities Programme der Raiffeisen Centrobank AG (die „**Ursprüngliche Emittentin**“) in Verbindung mit dem am 8.5.2020 gebilligten Basisprospekt (in der jeweils gültigen Fassung, der „**Ursprüngliche Basisprospekt**“) und den Endgültigen Bedingungen Nr. 34959 vom 17.12.2020 (die „**Ursprünglichen Endgültigen Bedingungen**“) begeben. Die Ursprüngliche Emittentin hat ihr Zertifikatesgeschäft einschließlich aller jeweiligen Rechte und Pflichten im Zusammenhang mit den Wertpapieren auf die Emittentin mit Wirkung zum 1.12.2022 übertragen. Aus diesem Grund hat die Emittentin diese neuen Endgültigen Bedingungen mit den aktualisierten Informationen über die Emittentin erstellt, welche die Ursprünglichen Endgültigen Bedingungen und alle anderen zuvor erstellen Endgültigen Bedingungen (sofern vorhanden) für jedes öffentliche Angebot der Wertpapiere oder deren Zulassung zum Handel an einem geregelten Markt ab dem Datum dieser Endgültigen Bedingungen ersetzen.

### **Verwendung eines Referenzwertes**

Als Bezugsgrundlage dient bei den Wertpapieren ein von einem Administrator (der „**Administrator**“) bereitgestellter Referenzwert, der in das gemäß Artikel 36 der Verordnung (EU) 2016/1011 des Europäischen Parlaments und des Rates durch die Europäische Wertpapieraufsichtsbehörde geführte öffentliche Register eingetragen ist. Der Administrator wird in diesen Endgültigen Bedingungen mit „<sup>RWA</sup>“ gekennzeichnet.

### **Beschränkungen für das Angebot**

Die Wertpapiere können ausschließlich gemäß den anwendbaren Produktüberwachungsanforderungen der MiFID II angeboten werden, wie im Basisinformationsblatt (das auf der Zertifikatewebseite der Emittentin verfügbar ist) angegeben ist und/oder wie von der Emittentin auf Anfrage offengelegt wird.

Die Endgültigen Bedingungen stellen weder ein Angebot zum Kauf noch eine Aufforderung zum Verkauf jeglicher Wertpapiere dar und sind auch nicht als Anlageempfehlung zu betrachten. Die Verbreitung dieser Endgültigen Bedingungen sowie das Angebot, der Verkauf und die Lieferung von den Wertpapieren kann in bestimmten Ländern gesetzlich beschränkt sein. Personen, die in den Besitz dieser Endgültigen Bedingungen gelangen, sind von der Emittentin aufgefordert, sich selbst über solche Beschränkungen zu unterrichten und diese zu beachten.

Für eine weiterführende Darstellung bestimmter Beschränkungen für das Angebot und den Verkauf von den Wertpapieren wird auf die Wertpapierbeschreibung verwiesen.

### **Wichtige Hinweise**

Bitte berücksichtigen Sie eingehend Folgendes:

- Die Endgültigen Bedingungen sind in Verbindung mit dem Basisprospekt und dessen etwaigen Anhängen zu lesen, um alle relevanten Informationen über die Wertpapiere zu erhalten.
- Die anwendbaren Emissionsbedingungen der Wertpapiere (die „**Emissionsbedingungen**“) sind im Ursprünglichen Basisprospekt enthalten und durch Verweis in den Basisprospekt einbezogen. Die Emissionsbedingungen werden durch keinen nachfolgenden Basisprospekt ersetzt oder geändert. Großgeschriebene Begriffe, welche in den Endgültigen Bedingungen verwendet, aber nicht definiert sind, haben die in den Emissionsbedingungen angegebene Bedeutung. Die relevanten vertraglichen Bedingungen der Wertpapiere sind die Emissionsbedingungen, wobei die Optionen durch die Endgültigen Bedingungen ausgewählt und vervollständigt werden.
- Es kann nicht zugesichert werden, dass nach dem Datum der Endgültigen Bedingungen (i) die in den Endgültigen Bedingungen enthaltenen Angaben zutreffend sind und (ii) keine Veränderung der Finanzlage der Emittentin oder eines referenzierten Vermögenswertes erfolgt. Das Vorgenannte bleibt von jeglicher Lieferung der Endgültigen Bedingungen oder jeglichem Angebot oder Verkauf von den Wertpapieren unberührt. Potentielle Erwerber und Wertpapierinhaber müssen sich selbst während der Laufzeit der Wertpapiere über (i) jegliche Mitteilungen hinsichtlich der Wertpapiere oder aktualisierte Informationen, die auf der Webseite der Emittentin unter der in der Zeile 35 der Endgültigen Bedingungen angeführten Internetadresse veröffentlicht werden, und (ii) jegliche etwaigen auf der Basisprospekt-Webseite veröffentlichten Nachträge zur Wertpapierbeschreibung oder zum Registrierungsformular informieren.
- Eine emissionspezifische Zusammenfassung der Wertpapiere (die „**Zusammenfassung**“) ist den Endgültigen Bedingungen beigefügt. Die Zusammenfassung wurde von der Emittentin erstellt, um grundlegende Informationen zu den Wertpapieren zur Verfügung zu stellen.

- Potentielle Erwerber der Wertpapiere müssen berücksichtigen, dass die Steuergesetze und -praktiken des Landes, wohin die Wertpapiere transferiert werden, oder anderer Rechtsordnungen eine Auswirkung auf den Ertrag aus den Wertpapieren haben können. Potentielle Erwerber der Wertpapiere sollten hinsichtlich der steuerlich relevanten Folgen ihren Steuerberater konsultieren.
- Informationen auf etwaigen Webseiten, auf die in den Endgültigen Bedingungen verwiesen wird, (i) bilden keinen Bestandteil des Prospekts und (ii) wurden von keiner für das Registrierungsformular oder die Wertpapierbeschreibung zuständigen Behörde überprüft oder gebilligt.

# A. VERTRAGLICHE INFORMATIONEN

## ALLGEMEINE BESTIMMUNGEN IN BEZUG AUF DIE WERTPAPIERE

**WICHTIGER HINWEIS:** Neben den Überschriften von einigen nachfolgenden Abschnitten sind bestimmte Paragraphen der Emissionsbedingungen angegeben, auf welche sich diese Abschnitte (unter anderem) beziehen, jedoch können solche Abschnitte auch für andere Paragraphen relevant sein. Anleger können nicht darauf vertrauen, dass die nachfolgenden Abschnitte sich ausschließlich auf die angegebenen Paragraphen beziehen.

1. **Emittentin:** Raiffeisen Bank International AG
2. **Kennzeichnung:** ISIN: ATSPARPLAN32  
Wertpapierkennnummer: RC01B6
3. **Produktwährung** (vgl. § 1): Euro („EUR“)  
**Quelle des Wechselkursfixings** (cf § 14): Euro fixing
4. **Produkttyp** (vgl. § 23): Bonus-Zertifikate (eusipa 1320)
5. **Zinszahlung (und Verzinsungsart)** (vgl. § 4): Nicht anwendbar
6. **Basiswerttyp** (vgl. §§ 6, 9): Index
7. **Anzahl der Stücke:** Bis zu 100.000.000 Stücke
8. **Ausgabepreis:** EUR 10,00
9. **Ausgabeaufschlag:** Nicht anwendbar
10. **Art der Notiz** (vgl. § 7): Stücknotiz  
**Bezugsverhältnis:** 0,00288527  
Das Bezugsverhältnis unterliegt den auf die Emittentinnengebühr bezogenen Anpassungen und den Wiederveranlagungsanpassungen.
11. **Nennwert** (vgl. § 1): EUR 9,90380, vorbehaltlich der auf die Emittentinnengebühr bezogenen Anpassungen und Wiederveranlagungsanpassungen
12. **Erster Bewertungstag** (vgl. § 5): 4.1.2021
13. **Erster Referenzpreis** (vgl. § 5): Schlusskurs
14. **Ausgabetag** (vgl. § 1): 5.1.2021
15. **Letzter Bewertungstag** (vgl. § 5): Die Wertpapiere haben keinen festen Fälligkeitstag („open-end“).
16. **Letzter Referenzpreis** (vgl. § 5): Schlusskurs
17. **Fälligkeitstag** (vgl. § 3): Die Wertpapiere haben keinen festen Fälligkeitstag („open-end“).
18. **Ausüb bare Wertpapiere** (vgl. § 8): Ja



|            |  |  |
|------------|--|--|
| (i)        | Ausübungsart:  | Bermudisch; Automatische Ausübung anwendbar  |
| (ii)       | Mindestausübungsmenge:   | 0,001  |
| (iii)      | Planmäßige Ausübungstage:  | Jeder Basiswertgeschäftstag ab einem Anlagebewertungstag (einschließlich) bis zum unmittelbar darauf folgenden Wiederveranlagungsbewertungstag (einschließlich)  |
| <b>19.</b> | <b>Abwicklungsart (vgl. § 3):</b>  | Barausgleich   |
| <b>20.</b> | <b>Bestimmungen für den Basiswert (vgl. § 6):</b>  |  |
| (i)        | Index (Basiswert):   | STOXX® Global Select Dividend 100 EUR Price Index (ISIN: US26063V1180)   |
|            |  | Informationen zum Basiswert, seiner vergangenen und künftigen Wertentwicklung und seiner Volatilität können aus folgenden Quellen erhalten werden: <a href="https://www.stoxx.com/">https://www.stoxx.com/</a> |
|            |  | Der Haftungsausschluss „STOXX index“ gilt, welcher sich im Abschnitt „Underlying Specific Disclaimer“ des Basisprospektes befindet.  |
| (ii)       | Index-Sponsor:   | STOXX Limited <sup>RWA</sup>   |
| (iii)      | Verbundene Börse(n):   | Alle Börsen  |
| (iv)       | Basiswertwährung:  | EUR  |
| <b>21.</b> | <b>Bestimmungen für den Basiswert für die Ausrechnung des Variablen Zinssatzes (vgl. § 6):</b> | Nicht anwendbar  |
| <b>22.</b> | <b>Bestimmungen für den Tilgungsbetrag (vgl. § 23):</b>  |  |
| (i)        | Bonus Level:   | 128,30 % des Ersten Referenzpreises, vorbehaltlich einer Vorteilhaftester-Wert-Anpassung   |
| (ii)       | Barriere:  | 55,00 % des Ersten Referenzpreises, vorbehaltlich einer Relative-zum-Fixing-Anpassung  |
| (iii)      | Barrierereferenzpreis:   | Intraday-Kurs  |
| (iv)       | Barrierebeobachtungszeitraum:  | Der jeweilige Veranlagungszeitraum   |
| (v)        | Wiederveranlagend:   | Anwendbar  |
| (vi)       | Planmäßiger Anlagebewertungstag:   | 5.1.2026. Nach diesem Tag den fünften jenes Monats, der fünf Jahre nach dem unmittelbar vorangehenden Wiederveranlagungstag liegt.   |
| (vii)      | Wiederveranlagungszeitraums-tagesanzahl:   | Zehn Basiswertgeschäftstage  |
| <b>23.</b> | <b>Allgemeine Bestimmungen für die Verzinsung (vgl. § 4):</b>                                  | Nicht anwendbar  |

24. **Allgemeine Verwahrstelle** (vgl. § 1): OeKB CSD GmbH  
Strauchgasse 1-3  
1010 Vienna  
Austria
25. **Kündigung und Zahlung** (vgl. § 12): Anwendbar
26. **Vorzeitige Tilgung** (vgl. § 12): Anwendbar
27. **Außerordentliches Tilgungsereignis** (vgl. § 5): Rechtsänderung, Besteuerungsänderung, Insolvenzantrag, Hedging-Störung und Gestiegene Hedging-Kosten
28. **Emittentinnengebühr** (vgl. § 18): 0,50 % *per annum*
29. **Maßgebliche Finanzzentren** (vgl. § 13): Österreich
30. **Zahlstelle** (vgl. § 17): Raiffeisen Bank International AG  
Am Stadtpark 9  
A-1030 Wien  
Österreich
31. **Berechnungsstelle** (vgl. § 17): Raiffeisen Bank Internatl. AG  
Am Stadtpark 9  
A-1030 Wien  
Österreich
32. **Anpassung durch die Berechnungsstelle** (vgl. § 10): Anwendbar

## B. AUSSERVERTRAGLICHE INFORMATIONEN

### 33. Handelsplätze:

Zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Endgültigen Bedingungen sind die Wertpapiere zum Handel auf folgenden durch den entsprechenden Marktidentifikationscode („MIC“) identifizierten Handelsplätzen zugelassen und der Handel hat am jeweiligen Tag begonnen:

| Handelsplatz                         | MIC  | Tag      |
|--------------------------------------|------|----------|
| Amtlicher Handel der Wiener Börse AG | WBAH | 5.1.2021 |

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

### 34. Interesse von ausschlaggebender Bedeutung:

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.

**35. Mitteilungen** (vgl. § 20):

- (i) Internetadresse: <https://www.rcb.at/produkt/?ISIN=ATSPARPLAN32>
- (ii) Optionaler zusätzlicher Ort: Nicht anwendbar

**36. Öffentliches Angebot:**

Ein öffentliches Angebot der Wertpapiere kann außerhalb des Ausnahmereichs gemäß Artikel 1(4) der Prospektverordnung in Slowenien, der Slowakischen Republik, Rumänien, Polen, Italien, Ungarn, Deutschland, der Tschechischen Republik, Österreich, Kroatien und Bulgarien (die „**Öffentlichen Angebotsstaaten**“) innerhalb des Zeitraumes ab dem (einschließlich) Ausgabetag bis zum (einschließlich) Letzten Bewertungstag (die „**Angebotsfrist**“), vorbehaltlich der vorzeitigen Kündigung und Verlängerung im Ermessen der Emittentin unterbreitet werden. Ab dem (einschließlich) Ausgabetag bis zum (einschließlich) letzten Tag der Angebotsfrist werden die Wertpapiere im Wege einer Dauerremission öffentlich angeboten.

**37. Zeichnung:**

- (i) Zeichnungsfrist: Die Wertpapiere werden außerhalb einer Zeichnungsfrist platziert.