

# ISSUE SPECIFIC SUMMARY IN ENGLISH

## Introduction

This document (the “**summary**”) has been prepared on 7 May 2024 by Raiffeisen Bank International AG (the “**issuer**”) to provide key information about the securities identified by the ISIN AT0000A3CTP8 (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 for the Structured Securities Programme of Raiffeisen Bank International AG approved on 19 April 2024 (as amended, the “**securities note**”), (ii) the registration document of Raiffeisen Bank International AG approved on 19 April 2024 (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 business address of the **issuer** is Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria. Its legal entity identifier (LEI) is 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. The **issuer**’s general telephone number is +43-1-71707-0 and its website is [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). The telephone number for enquiries regarding the **securities** is +43-1-71707-5454 and the email address is [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Complaints regarding the **securities** may be sent to [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). The **issuer**’s website relevant to the **securities** is [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

The **securities note** has been prepared in connection with the Structured Securities Programme of the **issuer** and was approved on 19 April 2024 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 19 April 2024 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 “Inflations-Anleihe 6”.

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**.
- If you purchase the **securities** at a higher price than at their initial issue, you could lose part 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 business address of the **issuer** is Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria. The legal entity identifier (LEI) of the **issuer** is 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Principal activities of the issuer

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

### Major shareholders of the issuer

The **issuer** is majority-owned by the Raiffeisen Regional Banks which jointly hold approximately 61.17% of the **issuer**’s issued shares as of 31 January 2024. The free float of the **issuer**’s issued shares is 38.83%.

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

The data in the table is sourced from internal data as of 31 January 2024 and excludes 655,791 treasury shares.

| Shareholders of the issuer<br>(ordinary shares held directly and/or indirectly) | Share<br>capital |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                  | 25.0%            |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                             | 9.95%            |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                         | 9.51%            |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                                  | 3.67%            |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                                 | 3.64%            |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH     | 3.53%            |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                       | 2.95%            |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                      | 2.92%            |
| <b>Sub-total Raiffeisen Regional Banks</b>                                      | <b>61.17%</b>    |
| <b>Sub-total free float</b>                                                     | <b>38.83%</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), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Lukasz Januszewski, 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).

## 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 2023 and 31 December 2022 as well as on the unaudited interim consolidated financial statements of the **issuer** as of 31 March 2024 and 31 March 2023.

### Consolidated income statement

|                                          | Unaudited interim consolidated financial statements (in million Euro) |               | Audited consolidated financial statements (in million Euro) |                  |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------|------------------|
|                                          | 31 March 2024                                                         | 31 March 2023 | 31 December 2023                                            | 31 December 2022 |
| Net interest income                      | 1,455                                                                 | 1,385         | 5,683                                                       | 5,053            |
| Net fee and commission income            | 669                                                                   | 966           | 3,042                                                       | 3,878            |
| Impairment losses on financial assets    | -25                                                                   | -301          | -393                                                        | -949             |
| Net trading income and fair value result | 17                                                                    | 86            | 186                                                         | 663              |
| Operating result                         | 1,263                                                                 | 1,509         | 5,158                                                       | 6,158            |
| Consolidated profit / loss               | 664                                                                   | 657           | 2,386                                                       | 3,627            |

### 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> |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|
|                                         | 31 March 2024                                                         | 31 December 2023                                            | 31 December 2022 |                                                        |
| Total assets                            | 203,398                                                               | 198,241                                                     | 207,057          |                                                        |
| Senior debt <sup>2</sup>                | 180,827                                                               | 176,224                                                     | 185,590          |                                                        |
| Subordinated debt                       | 2,152                                                                 | 2,167                                                       | 2,703            |                                                        |
| Loans to customers                      | 100,434                                                               | 99,434                                                      | 103,230          |                                                        |
| Deposits from customers                 | 120,938                                                               | 119,353                                                     | 125,099          |                                                        |
| Equity                                  | 20,419                                                                | 19,849                                                      | 18,764           |                                                        |
| NPL ratio <sup>3</sup>                  | 2.3%                                                                  | 2.2%                                                        | 1.8%             |                                                        |
| NPE ratio <sup>4</sup>                  | 1.9%                                                                  | 1.9%                                                        | 1.6%             |                                                        |
| CET 1 ratio (fully loaded) <sup>5</sup> | 16.5%                                                                 | 17.0%                                                       | 15.6%            | 11.73%                                                 |
| Total capital ratio (fully loaded)      | 20.9%                                                                 | 21.4%                                                       | 20.0%            | 16.46%                                                 |
| Leverage ratio (fully loaded)           | 7.6%                                                                  | 7.7%                                                        | 7.1%             | 3.0%                                                   |

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

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

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

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

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

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

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

- **RBI Group** is exposed to the risk of defaults by its counterparties ("credit risk"). Credit risk refers to the commercial soundness of a counterparty (e.g. borrower or another market participant contracting with a member of **RBI Group**) and the potential financial loss that such market participant will cause to **RBI Group** if it does not meet its contractual obligations vis-à-vis **RBI Group**. In addition, **RBI Group**'s credit risk is impacted by the value and enforceability of collateral provided to members of **RBI Group**.
- **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 Euro area (sovereign) debt crisis, the risk of one or more countries leaving the EU or the Euro area, like the UK Brexit, and other negative macroeconomic and market developments 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, i.e. the risk that market prices of assets and liabilities or revenues will be adversely affected by changes in market conditions. Market risks include, among others, changes of interest rates, credit spreads of issuers of securities and foreign exchange rates as well as equity and debt price risks and market volatility.
- 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, legal risks, or due to external events.
- The **issuer** is subject to a number of strict and extensive regulatory rules and requirements. As Austrian credit institution subject to direct supervision of the ECB within the Single Supervisory Mechanism, the **issuer** must at all times comply with a number of regulatory rules and requirements which continuously change and become more extensive and stricter.

## Key information on the securities

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

#### Classification and rights

The **securities** are identified by the ISIN AT0000A3CTP8 and governed by Austrian law. They will be represented by a permanent modifiable global note, i.e. no definitive securities in physical form will be issued. The respective holder of the **securities** is entitled to receive any amount due from the **issuer** (bearer securities). The **nominal value** of the **securities** is EUR 1,000.00 and their aggregate principal amount will be up to EUR 100,000,000.00. The initial issue of the **securities** will take place on 28 June 2024 at an **issue price** of EUR 1,000.00 (100.00% of the **nominal value**).

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

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

The **securities** are Capital Protection Certificates with EUR 1,000.00 (100.00% of the **nominal value**) capital protection at regular maturity. Their EUSIPA classification is 1140. The **securities** provide you (i) multiple variable interest payments and (ii) a fixed redemption at the end of the term of the **securities**. Interest and redemption payments will be in EUR.

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

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

#### Interest

The interest of the **securities** is variable. You will receive each interest payment on the relevant **interest payment date**. Each interest payment 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 interest to the consumer price index "HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA" calculated and published by "Eurostat".

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

| Parameters                              |                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Interest participation</b>           | 100.00%                                                                                                                                                  |
| <b>Interest strike</b>                  | 102.00% of the <b>interest initial reference price</b> .                                                                                                 |
| <b>Product currency</b>                 | Euro "EUR"                                                                                                                                               |
| <b>Base interest rate</b>               | 2.00%                                                                                                                                                    |
| <b>Nominal value</b>                    | EUR 1,000.00                                                                                                                                             |
| Underlying prices                       |                                                                                                                                                          |
| <b>Interest initial reference price</b> | The official level of the <b>underlying</b> for the month that is three months before the month and year of the <b>interest initial valuation date</b> . |

| <b>Interest final reference price</b> | The official level of the <b>underlying</b> for the month that is three months before the month and year of the <b>interest final valuation date</b> . |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Underlying for interest               |                                                                                                                                                        |
| <b>Underlying currency</b>            | Euro "EUR"                                                                                                                                             |
| <b>Consumer price index</b>           | HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA                                                                                          |
| <b>Index sponsor</b>                  | Eurostat                                                                                                                                               |

| Dates and parameters specific to individual interest periods |                                 |                               |                       |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| Interest period no.                                          | Interest initial valuation date | Interest final valuation date | Interest payment date |
| 1                                                            | 27 June 2024                    | 26 June 2025                  | 30 June 2025          |
| 2                                                            | 26 June 2025                    | 25 June 2026                  | 29 June 2026          |
| 3                                                            | 25 June 2026                    | 24 June 2027                  | 28 June 2027          |
| 4                                                            | 24 June 2027                    | 27 June 2028                  | 30 June 2028          |

#### What interest you receive

At each **interest payment date** you receive the **nominal value** multiplied by the **interest rate**. The **interest rate** will be the sum of (i) the fixed **base interest rate** and (ii) the **underlying-dependent variable interest rate**.

The **variable interest rate** for a specific interest period will be calculated as follows:

- If the **interest final reference price** is greater than the **interest strike**, the **variable interest rate** will be the **interest participation** multiplied by the difference between (i) the **interest final reference price** and (ii) the **interest strike**, subsequently divided by the **interest initial reference price**.
- If the **interest final reference price** is less than or equal to the **interest strike**, the **variable interest rate** will be 0.00% (zero).

#### Please note the following:

- For the determination of the **interest rate** of a specific interest period, only the dates, parameters and reference prices of such interest period are relevant.
- If any **interest payment date** falls on a day which is not a business day, the respective interest payment will be postponed to the first business day immediately following such **interest payment date**.

#### Redemption

The redemption of the **securities** is fixed. You will receive EUR 1,000.00 (100% of the **nominal value**) on the **maturity date**.

| Dates                         |                                                      |
|-------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Initial valuation date</b> | 27 June 2024                                         |
| <b>Final valuation date</b>   | 27 June 2028                                         |
| <b>Maturity date</b>          | 30 June 2028                                         |
| Parameters                    |                                                      |
| <b>Protection amount</b>      | EUR 1,000.00 (100.00% of the <b>nominal value</b> ). |
| <b>Nominal value</b>          | EUR 1,000.00                                         |
| <b>Product currency</b>       | Euro "EUR"                                           |

| Underlying prices              |                                                                                                                                                 |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Initial reference price</b> | The official level of the <b>underlying</b> for the month that is three months before the month and year of the <b>initial valuation date</b> . |
| <b>Final reference price</b>   | The official level of the <b>underlying</b> for the month that is three months before the month and year of the <b>final valuation date</b> .   |

#### Where will the securities be traded?

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

The **issuer** reserves the right to apply for (i) trading of the **securities** on one or more additional regulated markets, third country markets or multilateral trading facilities, and (ii) termination of any previously approved admission to trading of the **securities**.

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

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

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

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

- If the relevant price of the **underlying** has developed unfavourably, a loss of the invested capital down to the **protection amount** is possible at the end of the term of the **securities**. During the term of the **securities**, their market price may drop even below the **protection amount**. Unfavourable developments of the **underlying** include e.g. the fall of the **underlying**.
- Changes in the implied volatility of the **underlying** may have a significant impact on the market price of the **securities**.
- Changes in any relevant market interest rate – including any **issuer**-related interest rate spread – may have a significant impact on the market price of the **securities**.

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

- Every decision by the index sponsor relating to the goods and services contained in the consumer price index and their respective weighting may be detrimental to the **securities**.

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

- Due to decisions or actions of the provider, administrator or issuer of the **underlying**, or the application, adoption or change of any applicable law or regulation, the **underlying** may become restricted or unavailable, which may result in unfavourable adjustments of the **underlying**, the redemption and/or interest payments.
- Unforeseen **underlying**-related events may require decisions by the **issuer** which – in retrospect – might prove unfavourable for you.

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

- The **issuer** has the right to delay an early redemption after the occurrence of an extraordinary event for up to six months, whereby any such delay or its omission may have a negative impact on the value of the **securities** up to a total loss of the invested capital.
- The development, continuation or liquidity of any trading venue 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 subscribe for the **securities** at the **issue price** within the period starting on 23 May 2024 and ending on 26 June 2024. The **issuer** may shorten or extend such period and may accept or reject your subscription offer entirely or partly without giving any reason.

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

The last day on which you may purchase the **securities** will be 27 June 2028, 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.

| Investment details   |                                                      |
|----------------------|------------------------------------------------------|
| Subscription period  | 23 May 2024 to 26 June 2024                          |
| Issue date           | 28 June 2024                                         |
| Issue price          | EUR 1,000.00 (100.00% of the <b>nominal value</b> ). |
| Min. tradable amount | EUR 1,000.00                                         |

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

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

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

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

| Associated costs                                |                       |
|-------------------------------------------------|-----------------------|
| One-off entry costs <sup>§</sup>                | EUR 21.45 (2.1450%)   |
| One-off exit costs during the term <sup>§</sup> | EUR -11.45 (-1.1450%) |
| One-off exit costs at the end of the term       | None                  |
| Ongoing costs (aggregated over one year)        | None                  |

<sup>§</sup> The percentage stated refers to the **nominal value**.

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 **nominal value** 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 270.00.

#### Please note the following:

- The net proceeds from the issue of the **securities** will be used by the **issuer** (i) to mitigate its market and pricing risk originating from the issue of the **securities**, and (ii) for general corporate purposes.
- The offer of the **securities** is not subject to an underwriting agreement on a firm commitment basis.

### **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 7.5.2024 von der Raiffeisen Bank International AG (die „**Emittentin**“) erstellt, um grundlegende Informationen zu den durch die ISIN AT0000A3CTP8 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 19.4.2024 gebilligten Wertpapierbeschreibung für das „Structured Securities Programme“ der Raiffeisen Bank International AG (in der jeweils gültigen Fassung, die „**Wertpapierbeschreibung**“), (ii) dem am 19.4.2024 gebilligten Registrierungsformular der Raiffeisen Bank International AG (in der jeweils gültigen Fassung, das „**Registrierungsformular**“ und zusammen mit der **Wertpapierbeschreibung** der „**Basisprospekt**“), (iii) den emissionsspezifischen 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“. Die Geschäftsanschrift 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). Die Telefonnummer für Anfragen bezüglich der **Wertpapiere** ist +43-1-71707-5454 und die E-Mail-Adresse lautet [info@raiffeisenzertifikate.at](mailto:info@raiffeisenzertifikate.at). Beschwerden betreffend die **Wertpapiere** können an [beschwerden@raiffeisenzertifikate.at](mailto:beschwerden@raiffeisenzertifikate.at) gesendet werden. Die für die **Wertpapiere** relevante Webseite der **Emittentin** ist [raiffeisenzertifikate.at](http://raiffeisenzertifikate.at).

Die **Wertpapierbeschreibung** wurde in Zusammenhang mit dem „Structured Securities Programme“ der **Emittentin** erstellt und am 19.4.2024 durch die Österreichische Finanzmarktaufsicht (die „**FMA**“) gebilligt. Die Adresse der **FMA** ist Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, Österreich. Das **Registrierungsformular** wurde am 19.4.2024 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 „Inflations-Anleihe 6“ 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.
- Falls Sie die **Wertpapiere** zu einem höheren Preis erwerben, als bei ihrer erstmaligen Ausgabe, könnten Sie einen Teil Ihres angelegten Kapitals 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. Die Geschäftsanschrift der **Emittentin** ist Am Stadtpark 9, 1030 Wien, Österreich. Die Rechtsträgerkennung (LEI) der **Emittentin** ist 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Haupttätigkeiten der Emittentin

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

### Hauptaktionäre der Emittentin

Die **Emittentin** steht im mehrheitlichen Eigentum der Raiffeisen Landesbanken, die gemeinsam rund 61,17 % der zum 31.1.2024 ausgegebenen Aktien der **Emittentin** halten. Die übrigen 38,83 % der ausgegebenen Aktien der **Emittentin** befinden sich im Streubesitz.

| Aktionäre der Emittentin<br>(unmittelbar und/oder mittelbar gehaltene Stammaktien) | Grundkapital |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                     | 25,0 %       |

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 31.1.2024 ausgenommen 655.791 eigene Aktien.

|                                                                             |                |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                         | 9,95 %         |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                     | 9,51 %         |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                              | 3,67 %         |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                             | 3,64 %         |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53 %         |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 2,95 %         |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,92 %         |
| <b>Zwischensumme Raiffeisen Landesbanken</b>                                | <b>61,17 %</b> |
| <b>Zwischensumme Streubesitz</b>                                            | <b>38,83 %</b> |
| <b>Summe</b>                                                                | <b>100,0 %</b> |

### Hauptgeschäftsführer der Emittentin

Die Hauptgeschäftsführer der **Emittentin** sind ihre Vorstandsmitglieder: Johann Strobl (Vorsitzender), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Lukasz Januszewski, 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.

### 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 31.12.2023 und 31.12.2022 sowie auf den ungeprüften Konzernzwischenabschlüssen der **Emittentin** zum 31.3.2024 und 31.3.2023.

### Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

|                                                         | Ungeprüfte Konzernzwischenabschlüsse<br>(in Millionen Euro) |           | Geprüfte Konzernabschlüsse<br>(in Millionen Euro) |            |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------|------------|
|                                                         | 31.3.2024                                                   | 31.3.2023 | 31.12.2023                                        | 31.12.2022 |
| Zinsüberschuss                                          | 1.455                                                       | 1.385     | 5.683                                             | 5.053      |
| Provisionsüberschuss                                    | 669                                                         | 966       | 3.042                                             | 3.878      |
| Wertminderungen auf finanzielle Vermögenswerte          | -25                                                         | -301      | -393                                              | -949       |
| Handelsergebnis und Ergebnis aus Fair-Value-Bewertungen | 17                                                          | 86        | 186                                               | 663        |
| Betriebsergebnis                                        | 1.263                                                       | 1.509     | 5.158                                             | 6.158      |
| Konzernergebnis                                         | 664                                                         | 657       | 2.386                                             | 3.627      |

### Bilanz

|                                                  | Ungeprüfte Konzernzwischenabschlüsse<br>(in Millionen Euro) | Geprüfte Konzernabschlüsse<br>(in Millionen Euro) |            | Aufsichtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess <sup>1</sup> |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                  | 31.3.2024                                                   | 31.12.2023                                        | 31.12.2022 |                                                                 |
| Bilanzsumme                                      | 203.398                                                     | 198.241                                           | 207.057    |                                                                 |
| Vorrangige Verbindlichkeiten <sup>2</sup>        | 180.827                                                     | 176.224                                           | 185.590    |                                                                 |
| Nachrangige Verbindlichkeiten                    | 2.152                                                       | 2.167                                             | 2.703      |                                                                 |
| Forderungen an Kunden                            | 100.434                                                     | 99.434                                            | 103.230    |                                                                 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden               | 120.938                                                     | 119.353                                           | 125.099    |                                                                 |
| Eigenkapital                                     | 20.419                                                      | 19.849                                            | 18.764     |                                                                 |
| NPL Ratio <sup>3</sup>                           | 2,3 %                                                       | 2,2 %                                             | 1,8 %      |                                                                 |
| NPE Ratio <sup>4</sup>                           | 1,9 %                                                       | 1,9 %                                             | 1,6 %      |                                                                 |
| CET 1-Quote (vollständig umgesetzt) <sup>5</sup> | 16,5 %                                                      | 17,0 %                                            | 15,6 %     | 11,73 %                                                         |
| Eigenmittelquote (vollständig umgesetzt)         | 20,9 %                                                      | 21,4 %                                            | 20,0 %     | 16,46 %                                                         |
| Verschuldungsquote (vollständig)                 | 7,6 %                                                       | 7,7 %                                             | 7,1 %      | 3,0 %                                                           |

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

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

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

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

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

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

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

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

- Der **RBI-Konzern** unterliegt dem Ausfallrisiko seiner Gegenparteien („Kreditrisiko“). Kreditrisiko bezieht sich auf die wirtschaftliche Solidität einer Gegenpartei (wie z. B. ein mit einem Mitglied des **RBI-Konzerns** kontrahierender Kreditnehmer oder anderer Marktteilnehmer) und den potenziellen finanziellen Verlust, der von diesem Marktteilnehmer dem **RBI-Konzern** zugefügt wird, falls er seinen vertraglichen Verpflichtungen gegenüber dem **RBI-Konzern** nicht nachkommt. Zusätzlich wird das Kreditrisiko des **RBI-Konzerns** von dem Wert und der Durchsetzbarkeit von Sicherheiten, die den Mitgliedern des **RBI-Konzerns** gestellt werden, beeinflusst.
- 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 EU oder dem Euroraum wie dem EU-Austritt des Vereinigten Königreichs und anderen negativen Konjunktur- und Marktentwicklungen nachteilig beeinflusst werden und könnte gezwungen sein, weitere Wertberichtigungen auf seine Risikopositionen vorzunehmen.
- Die Geschäfts-, Kapital- und Ertragslage des **RBI-Konzerns** wurde und wird möglicherweise auch weiterhin durch Marktrisiken erheblich beeinträchtigt, d. h. durch das Risiko, dass die Marktpreise von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten oder Erträge durch veränderte Marktgegebenheiten nachteilig beeinflusst werden. Marktrisiken umfassen unter anderem Änderungen von Zinssätzen, Bonitätsaufschlägen von Wertpapieremittenten und Wechselkursen sowie Kursrisiken von Aktien und Schuldtiteln und Marktvolatilität.
- 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, zwischenmenschlichen Interaktionen und Systemen, infolge rechtlicher Risiken oder externer Ereignisse erhebliche Verluste erleiden.
- Die Emittentin unterliegt einer Vielzahl von strengen und weitreichenden regulatorischen Regeln und Vorgaben. Als österreichisches Kreditinstitut, das unter direkter Aufsicht der EZB im Rahmen des einheitlichen Bankenaufsichtsmechanismus steht, muss die Emittentin jederzeit eine Vielzahl von regulatorischen Regeln und Vorgaben erfüllen, welche sich kontinuierlich ändern und weitreichender und strenger werden.

## Basisinformationen über die Wertpapiere

### Welche sind die wichtigsten Merkmale der Wertpapiere?

#### Einstufung und Rechte

Die Wertpapiere sind durch die ISIN AT0000A3CTP8 identifiziert und unterliegen österreichischem Recht. Sie werden durch eine veränderbare Dauerglobalurkunde verbrieft sein, d. h. es werden keine effektiven Stücke in physischer Form begeben. Der maßgebliche Inhaber der Wertpapiere ist berechtigt, einen ausstehenden Betrag von der Emittentin zu erhalten (Inhaberpapier). Der **Nominalwert** der Wertpapiere ist EUR 1.000,00 und ihr Gesamtnennbetrag wird bis zu EUR 100.000.000,00 sein. Die erstmalige Ausgabe der Wertpapiere wird am 28.6.2024 zum **Ausgabepreis** von EUR 1.000,00 (100,00 % des **Nominalwertes**) stattfinden.

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

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

Die Wertpapiere sind Kapitalschutz-Zertifikate mit EUR 1.000,00 (100,00 % des **Nominalwertes**) Kapitalschutz zum regulären Laufzeitende. Ihre EUSIPA-Klassifikation ist 1140. Die Wertpapiere gewähren Ihnen (i) mehrfache variable Zinszahlungen und (ii) eine fixe Tilgung am Ende der Laufzeit der Wertpapiere. Zins- und Tilgungszahlungen erfolgen in EUR.

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) Zahlungen oder Lieferungen aus den Wertpapieren zu verschieben oder (ii) die Bedingungen der Wertpapiere anzupassen oder (iii) die Wertpapiere zu dem zu jenem Zeitpunkt vorliegenden angemessenen Marktwert vorzeitig zu tilgen. Was Sie in diesem Fall erhalten, weicht von den Beschreibungen in dieser Zusammenfassung ab und kann sogar einen Totalverlust des angelegten Kapitals einschließen.
- Vor einem Insolvenzverfahren oder der Liquidation der Emittentin kann die zuständige Abwicklungsbehörde gemäß den anwendbaren Abwicklungsbestimmungen für Banken ihre Befugnis ausüben, (i) die Verbindlichkeiten der Emittentin aus den Wertpapieren (bis auf null) herabzuschreiben, (ii) sie in Anteile oder andere Eigentumstitel der Emittentin umzuwandeln, jeweils

insgesamt oder teilweise, oder (iii) eine andere Abwicklungsmaßnahme anzuwenden, unter anderem einschließlich (a) eines Aufschubs der Verbindlichkeiten, (b) einer Übertragung der Verbindlichkeiten auf ein anderes Unternehmen, (c) einer Anpassung der Emissionsbedingungen der **Wertpapiere** oder (d) einer Kündigung der **Wertpapiere**.

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

## Verzinsung

Die Verzinsung der **Wertpapiere** ist variabel. Sie erhalten jede Zinszahlung am jeweiligen **Zinszahlungstag**. Jede Zinszahlung 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 Verzinsung auf den Verbraucherpreisindex „HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA“, der von „Eurostat“ berechnet und veröffentlicht wird.

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

| Parameter                |                                                         |
|--------------------------|---------------------------------------------------------|
| Verzinsungspartizipation | 100,00 %                                                |
| Verzinsungsbasispreis    | 102,00 % des <b>ersten Verzinsungsreferenzpreises</b> . |
| Produktwährung           | Euro „EUR“                                              |
| Basiszinssatz            | 2,00 %                                                  |
| Nominalwert              | EUR 1.000,00                                            |

| Basiswertpreise                  |                                                                                                                                                       |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Erster Verzinsungs-referenzpreis | Der offizielle Level des <b>Basiswertes</b> für den Monat, der drei Monate vor dem Monat und Jahr des <b>ersten Verzinsungsbewertungstages</b> liegt. |

|                                   |                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Letzter Verzinsungs-referenzpreis | Der offizielle Level des <b>Basiswertes</b> für den Monat, der drei Monate vor dem Monat und Jahr des <b>letzten Verzinsungsbewertungstages</b> liegt. |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| Basiswert für Verzinsung |                                                               |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Basiswertwährung         | Euro „EUR“                                                    |
| Verbraucherpreisindex    | HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA |
| Index-Sponsor            | Eurostat                                                      |

| Tage und Parameter, die für individuelle Zinsperioden spezifisch sind |                                  |                                   |                 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| Zinsper ioden-Nr.                                                     | Erster Verzinsungs-bewertungstag | Letzter Verzinsungs-bewertungstag | Zinszahlungstag |
| 1                                                                     | 27.6.2024                        | 26.6.2025                         | 30.6.2025       |
| 2                                                                     | 26.6.2025                        | 25.6.2026                         | 29.6.2026       |
| 3                                                                     | 25.6.2026                        | 24.6.2027                         | 28.6.2027       |
| 4                                                                     | 24.6.2027                        | 27.6.2028                         | 30.6.2028       |

## Welchen Zins Sie erhalten

An jedem **Zinszahlungstag** erhalten Sie den **Nominalwert** multipliziert mit dem **Zinssatz**. Der **Zinssatz** ist die Summe von (i) dem fixen **Basiszinssatz** und (ii) dem **Basiswert**-abhängigen **variablen Zinssatz**.

Der **variable Zinssatz** für eine konkrete Zinsperiode wird wie folgt berechnet:

- Wenn der **letzte Verzinsungsreferenzpreis** größer als der **Verzinsungsbasispreis** ist, ist der **variable Zinssatz** die **Verzinsungspartizipation** multipliziert mit der Differenz zwischen (i) dem **letzten Verzinsungsreferenzpreis** und (ii) dem **Verzinsungsbasispreis**, anschließend dividiert durch den **ersten Verzinsungsreferenzpreis**.
- Wenn der **letzte Verzinsungsreferenzpreis** kleiner oder gleich dem **Verzinsungsbasispreis** ist, ist der **variable Zinssatz** gleich 0,00 % (null).

## Bitte beachten Sie Folgendes:

- Für die Bestimmung des **Zinssatzes** einer konkreten Zinsperiode sind nur die Tage, Parameter und Referenzpreise dieser Zinsperiode relevant.
- Wenn ein **Zinszahlungstag** auf einen Tag fällt, der kein Geschäftstag ist, wird die jeweilige Zinszahlung auf den ersten auf diesen **Zinszahlungstag** unmittelbar folgenden Geschäftstag verschoben.

## Tilgung

Die Tilgung der **Wertpapiere** ist fix. Sie erhalten EUR 1.000,00 (100 % des **Nominalwertes**) am **Fälligkeitstag**.

| Tage                         |                                                    |
|------------------------------|----------------------------------------------------|
| <u>Erster Bewertungstag</u>  | 27.6.2024                                          |
| <u>Letzter Bewertungstag</u> | 27.6.2028                                          |
| <u>Fälligkeitstag</u>        | 30.6.2028                                          |
| Parameter                    |                                                    |
| <u>Schutzbetrag</u>          | EUR 1.000,00 (100,00 % des <u>Nominalwertes</u> ). |
| <u>Nominalwert</u>           | EUR 1.000,00                                       |
| <u>Produktwährung</u>        | Euro „EUR“                                         |

| Basiswertpreise              |                                                                                                                                             |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Erster Referenzpreis</u>  | Der offizielle Level des <u>Basiswertes</u> für den Monat, der drei Monate vor dem Monat und Jahr des <u>ersten Bewertungstages</u> liegt.  |
| <u>Letzter Referenzpreis</u> | Der offizielle Level des <u>Basiswertes</u> für den Monat, der drei Monate vor dem Monat und Jahr des <u>letzten Bewertungstages</u> liegt. |

## Wo werden die Wertpapiere gehandelt?

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

Die **Emittentin** behält sich das Recht vor, (i) die Zulassung der **Wertpapiere** zum Handel an einem oder mehreren zusätzlichen geregelten Märkten, Drittlandsmärkten oder multilateralen Handelssystemen und (ii) die Kündigung jeglicher zuvor gebilligten Zulassung zum Handel der **Wertpapiere** zu beantragen.

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

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

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

### Risiken aufgrund der speziellen Strukturierung der **Wertpapiere**

- Falls sich der maßgebliche Preis des **Basiswertes** unvorteilhaft entwickelt hat, ist ein Totalverlust des investierten Kapitals bis zum **Schutzbetrag** am Ende der Laufzeit der **Wertpapiere** möglich. Während der Laufzeit der **Wertpapiere** kann ihr Marktpreis sogar den **Schutzbetrag** unterschreiten. Unvorteilhafte Entwicklungen des **Basiswertes** umfassen z. B. den Rückgang des **Basiswertes**.
- Änderungen der impliziten Volatilität des **Basiswertes** können eine signifikante Auswirkung auf den Marktpreis der **Wertpapiere** haben.
- Änderungen eines maßgeblichen Marktzinssatzes einschließlich einer auf die **Emittentin** bezogenen Zinssatzdifferenz können eine signifikante Auswirkung auf den Marktpreis der **Wertpapiere** haben.

### Risiken, die aus dem Typ des **Basiswertes** hervorgehen

- Jede Entscheidung des Index-Sponsors bezüglich der im Verbraucherpreisindex enthaltenen Waren und Dienstleistungen und ihrer jeweiligen Gewichtung kann für die **Wertpapiere** nachteilig sein.

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

- Aufgrund von Entscheidungen oder Aktionen des Anbieters, Administrators oder Emittenten des **Basiswertes** oder der Anwendung, des Inkrafttretens oder der Änderung eines anwendbaren Gesetzes oder einer anwendbaren Vorschrift kann der **Basiswert** eingeschränkt werden oder möglicherweise nicht mehr zur Verfügung stehen, was zu unvorteilhaften Anpassungen des **Basiswertes**, zur Tilgung und/oder zu Zinszahlungen führen kann.
- Unvorhergesehene auf den **Basiswert** bezogene Ereignisse können Entscheidungen der **Emittentin** erfordern, die sich im Nachhinein für Sie als nachteilig erweisen könnten.

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

- Die **Emittentin** ist berechtigt, eine vorzeitige Tilgung nach dem Eintritt eines außergewöhnlichen Ereignisses bis zu sechs Monate aufzuschieben, wobei jede solche Verschiebung oder Unterlassung eine nachteilige Auswirkung auf den Wert der **Wertpapiere** bis zum Totalverlust des angelegten Kapitals haben kann.
- Die Entwicklung, Fortsetzung oder Liquidität eines Handelsplatzes 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** zum **Ausgabepreis** innerhalb von einem Zeitraum zeichnen, der am 23.5.2024 beginnt und am 26.6.2024 endet. Die **Emittentin** kann diesen Zeitraum verkürzen oder verlängern und kann Ihr Zeichnungsangebot ohne Angabe von Gründen ganz oder teilweise annehmen oder ablehnen.

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

Der letzte Tag, an welchem Sie die **Wertpapiere** erwerben können, ist 27.6.2028, wobei sich die **Emittentin** dafür entschließen kann, das Angebot früher zu beenden.

| Anlagedetails             |                                                    |
|---------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Zeichnungsfrist</b>    | 23.5.2024 bis 26.6.2024                            |
| <b>Ausgabebetrag</b>      | 28.6.2024                                          |
| <b>Ausgabepreis</b>       | EUR 1.000,00 (100,00 % des <b>Nominalwertes</b> ). |
| <b>Min. Handelsbetrag</b> | EUR 1.000,00                                       |

**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 einen Gesamtnennbetrag, der dem **Nominalwert** entspricht.
- Einmalige Eintrittskosten entstehen zum Zeitpunkt der Zeichnung bzw. des Erwerbs der **Wertpapiere**.
- Einmalige Austrittskosten während der Laufzeit entstehen zum Zeitpunkt des Verkaufs bzw. der Ausübung der **Wertpapiere** vor Fälligkeit.
- Einmalige Austrittskosten am Ende der Laufzeit entstehen, wenn die **Wertpapiere** getilgt werden.
- Laufende Kosten entstehen kontinuierlich, während die **Wertpapiere** gehalten werden.
- Während der Laufzeit der **Wertpapiere** können die tatsächlichen Kosten von den in der Tabelle angeführten Kosten abweichen, z. B. wegen unterschiedlicher Auf- und Abschläge, die in den quotierten Preisen der **Wertpapiere** enthalten sind.
- 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 <sup>s</sup>                      | EUR 21,45<br>(2,1450 %)   |
| Einmalige Austrittskosten während der Laufzeit <sup>s</sup> | EUR -11,45<br>(-1,1450 %) |
| Einmalige Austrittskosten am Ende der Laufzeit              | Keine                     |
| Laufende Kosten (über ein Jahr angesammelt)                 | Keine                     |

<sup>s</sup> Der angegebene Prozentsatz bezieht sich auf den **Nominalwert**.

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 **Nominalwert** der **Wertpapiere** entsprechen dem **Ausgabepreis** abzüglich aller Emissionskosten. Nach einer Schätzung der **Emittentin** werden ihre Emissionskosten für diese Serie von **Wertpapieren** etwa EUR 270,00 betragen.

#### Bitte beachten Sie Folgendes:

- Die Nettoemissionserlöse der Ausgabe der **Wertpapiere** werden von der **Emittentin** (i) zur Minderung ihres Markt- und Preisrisikos, das aus der Ausgabe der **Wertpapiere** hervorgeht, und (ii) für allgemeine geschäftliche Zwecke verwendet.
- Das Angebot der **Wertpapiere** unterliegt keinem Übernahmevertrag mit fester Übernahmeverpflichtung.

#### 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 07.05.2024 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 AT0000A3CTP8 („**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 do programu Structured Securities Programme spółki Raiffeisen Bank International AG zatwierdzonego w dniu 19.04.2024 (z późniejszymi zmianami, zwanego dalej „**dokumentem ofertowym**”), (ii) dokumentu rejestracyjnego Raiffeisen Bank International AG zatwierdzonego w dniu 19.04.2024 (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** należy kierować na numer telefonu +43-1-71707-5454 oraz adres e-mail [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Reklamacje dotyczące **papierów wartościowych** można kierować 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 Structured Securities Programme **emitenta** i zatwierdzony w dniu 19.04.2024 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 19.04.2024 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 „Inflations-Anleihe 6”.

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**.
- W przypadku zakupu **papierów wartościowych** po cenie wyższej niż w momencie pierwszej emisji Inwestor może stracić część zainwestowanego kapitału.
- W przypadku wystąpienia do sądu z roszczeniem dotyczącym informacji zamieszczonych w **prospekcie** Inwestor mógłby, na mocy prawa krajowego, mieć obowiązek poniesienia kosztów przetłumaczenia **prospektu** przed wszczęciem postępowania sądowego.
- Odpowiedzialność cywilna dotyczy **emitenta** tylko w przypadku, gdy – odczytywane łącznie z pozostałymi częściami **prospektu** – **podsumowanie** wprowadza w błąd, jest nieprecyzyjne lub niespójne lub (ii) gdy – odczytywane łącznie z pozostałymi częściami **prospektu** – nie przedstawia kluczowych informacji mających pomóc Inwestorowi w podjęciu decyzji o inwestycji w **papiery wartościowe**.

## Kluczowe informacje na temat emitenta

### Kto jest emitentem papierów wartościowych?

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

### Podstawowa działalność emitenta

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

### Główni akcjonariusze emitenta

**Emitent** znajduje się w większościowym posiadaniu Banków Regionalnych Raiffeisen, które łącznie posiadają 61,17% akcji **emitenta** wyemitowanych na dzień 31.01.2024. W wolnym obrocie znajduje się 38,83% wyemitowanych akcji **emitenta**.

| Akcjonariusze emitenta<br>(akcje zwykłe w posiadaniu bezpośrednim i/lub pośrednim) | Kapitał<br>zakładowy |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                     | 25,0%                |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                                | 9,95%                |

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 31.01.2024 i nie obejmują one 655 791 akcji własnych.

|                                                                             |               |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                     | 9,51%         |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                              | 3,67%         |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                             | 3,64%         |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53%         |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 2,95%         |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,92%         |
| <b>Suma cząstkowa Banki Regionalne Raiffeisen</b>                           | <b>61,17%</b> |
| <b>Suma cząstkowa wolny obrót</b>                                           | <b>38,83%</b> |
| <b>Łącznie</b>                                                              | <b>100,0%</b> |

### Główni dyrektorzy zarządzający emitenta

Główni dyrektorzy zarządzający **emitenta** to członkowie jego zarządu: Johann Strobl (prezes), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwentner, Łukasz Januszewski, 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).

### 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 31.12.2023 i 31.12.2022 oraz na podstawie niezbadanych śródrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych **emitenta** na dzień 31.03.2024 i 31.03.2023.

### Skonsolidowany rachunek zysków i strat

|                                                                       | Niezbadane śródroczne skonsolidowane sprawozdania finansowe (w mln euro) |            | Zbadane skonsolidowane sprawozdania finansowe (w mln euro) |            |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------|------------|
|                                                                       | 31.03.2024                                                               | 31.03.2023 | 31.12.2023                                                 | 31.12.2022 |
| Dochód odsetkowy netto                                                | 1 455                                                                    | 1 385      | 5 683                                                      | 5 053      |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji                                       | 669                                                                      | 966        | 3 042                                                      | 3 878      |
| Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych                   | -25                                                                      | -301       | -393                                                       | -949       |
| Wynik z działalności handlowej i z tytułu wyceny wg wartości godziwej | 17                                                                       | 86         | 186                                                        | 663        |
| Wynik z działalności operacyjnej                                      | 1 263                                                                    | 1 509      | 5 158                                                      | 6 158      |
| Skonsolidowany zysk / skonsolidowana strata                           | 664                                                                      | 657        | 2 386                                                      | 3 627      |

### Bilans

|                                                | Niezbadane śródroczne skonsolidowane sprawozdania finansowe (w mln euro) | Zbadane skonsolidowane sprawozdania finansowe (w mln euro) |            | Proces przeglądu i oceny nadzorczej <sup>1</sup> |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------|
|                                                | 31.03.2024                                                               | 31.12.2023                                                 | 31.12.2022 |                                                  |
| Aktywa ogółem                                  | 203 398                                                                  | 198 241                                                    | 207 057    |                                                  |
| Dług uprzywilejowany <sup>2</sup>              | 180 827                                                                  | 176 224                                                    | 185 590    |                                                  |
| Dług podporządkowany                           | 2 152                                                                    | 2 167                                                      | 2 703      |                                                  |
| Kredyty udzielone klientom                     | 100 434                                                                  | 99 434                                                     | 103 230    |                                                  |
| Depozyty od klientów                           | 120 938                                                                  | 119 353                                                    | 125 099    |                                                  |
| Kapitał własny                                 | 20 419                                                                   | 19 849                                                     | 18 764     |                                                  |
| Wskaźnik NPL <sup>3</sup>                      | 2,3%                                                                     | 2,2%                                                       | 1,8%       |                                                  |
| Wskaźnik NPE <sup>4</sup>                      | 1,9%                                                                     | 1,9%                                                       | 1,6%       |                                                  |
| Współczynnik CET 1 (fully loaded) <sup>5</sup> | 16,5%                                                                    | 17,0%                                                      | 15,6%      | 11,73%                                           |
| Łączny współczynnik kapitałowy (fully loaded)  | 20,9%                                                                    | 21,4%                                                      | 20,0%      | 16,46%                                           |

|                             |      |      |      |      |
|-----------------------------|------|------|------|------|
| Wskaźnik dźwigni finansowej | 7,6% | 7,7% | 7,1% | 3,0% |
|-----------------------------|------|------|------|------|

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

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

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

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

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

## Jakie są kluczowe ryzyka właściwe dla emitenta?

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

- **Grupa RBI** jest narażona na ryzyko niewykonania zobowiązań przez swoich kontrahentów („ryzyko kredytowe”). Ryzyko kredytowe odnosi się do komercyjnej solidności kontrahenta (np. kredytobiorcy lub innego uczestnika rynku zawierającego umowę z członkiem **Grupy RBI**) oraz potencjalnej straty finansowej, jaką taki uczestnik rynku wyrządzi **Grupie RBI**, jeśli nie wypełni swoich zobowiązań umownych w stosunku do **Grupy RBI**. Ponadto na ryzyko kredytowe **Grupy RBI** wpływa wartość i wykonalność zabezpieczeń udzielonych członkom **Grupy RBI**.
- **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 zmian makroekonomicznych i rynkowych, i może być zmuszona do dokonania odpisów z tytułu swoich ekspozycji.
- Ryzyko rynkowe, czyli ryzyko, że ceny rynkowe aktywów i zobowiązań lub przychody znajdują się pod niekorzystnym wpływem zmian warunków rynkowych, wywierało i może nadal wywierać znaczący niekorzystny wpływ na działalność, pozycję kapitałową i wyniki działalności operacyjnej **Grupy RBI**. Ryzyko rynkowe obejmuje m.in. zmiany stóp procentowych, spreadów kredytowych emitentów papierów wartościowych i kursów walutowych, a także ryzyko cenowe związane z akcjami i długami oraz zmienność rynku.
- 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, ryzyka prawnego lub w wyniku zdarzeń zewnętrznych.
- **Emitent** podlega wielu surowym i mającym szeroki zakres zastosowania przepisom i wymogom regulacyjnym. Jako austriacka instytucja kredytowa podlegająca bezpośredniemu nadzorowi EBC w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego **emitent** jest zawsze zobowiązany do przestrzegania szeregu przepisów i wymogów regulacyjnych, które podlegają ciągłym zmianom i ulegają zaostreżeniu, a zakres ich zastosowania ulega rozszerzeniu.

## Kluczowe informacje na temat papierów wartościowych

### Jakie są główne cechy papierów wartościowych?

#### Klasyfikacja i prawa

**Papiery wartościowe** są oznaczone kodem ISIN AT0000A3CTP8 i podlegają prawu austriackiemu. Będą one emitowane w formie trwałego, podlegającego modyfikacji odcinka zbiorczego. Oznacza to, że dokumentowe papiery wartościowe w postaci materialnej nie będą emitowane. Posiadacz **papierów wartościowych** jest uprawniony do otrzymania od **emitenta** każdej należnej kwoty (papiery wartościowe na okaziciela). **Wartość nominalna papierów wartościowych** wynosi 1 000,00 EUR, a ich łączna kwota główna będzie wynosić maksymalnie 100 000 000,00 EUR. Pierwsza emisja **papierów wartościowych** nastąpi 28.06.2024 po **cenie emisyjnej** wynoszącej 1 000,00 EUR (100,00% **wartości nominalnej**).

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

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

**Papiery wartościowe** obejmują Certyfikaty z Ochroną Kapitału z ochroną kapitału w wysokości 1 000,00 EUR (100,00% **wartości nominalnej**) w zwykłym terminie zapadalności. Posiadają one następujący kod klasyfikacji EUSIPA 1140. **Papiery wartościowe** zapewniają Inwestorowi (i) wielokrotne zmienne płatności odsetek i (ii) stały wykup pod koniec okresu trwania **papierów wartościowych**. Płatności odsetek i płatności z tytułu wykupu będą realizowane w EUR.

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) odroczenia płatności lub dostaw z tytułu **papierów wartościowych**, (ii) dopasowania okresów trwania **papierów wartościowych** lub (iii) wcześniejszego wykupu **papierów wartościowych** po obowiązującej wówczas godziwej wartości rynkowej. To, co Inwestor otrzyma w takim przypadku, będzie się różnić od opisów zawartych w niniejszym **podsumowaniu** i może nawet oznaczać całkowitą utratę zainwestowanego kapitału.

- Przed wszczęciem wobec **emitenta** jakiegokolwiek postępowania upadłościowego lub likwidacji właściwy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji może zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami dotyczącymi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków skorzystać z prawa do (i) umorzenia (w tym do zera) zobowiązań **emitenta** z tytułu **papierów wartościowych**, (ii) ich zamiany na akcje lub inne tytuły własności **emitenta**, w każdym przypadku w całości lub w części, lub (iii) zastosowania innego środka w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym m.in. (a) odroczenia zobowiązań, (b) przeniesienia zobowiązań na inny podmiot, (c) zmiany warunków emisji **papierów wartościowych** lub (d) anulowania **papierów wartościowych**.

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

## Oprocentowanie

Odsetki od **papierów wartościowych** są zmienne. Inwestor każdą płatność odsetek otrzyma w odpowiedniej **dacie płatności odsetek**. Każda płatność odsetek będzie uzależniona od (i) określonych cen **instrumentu bazowego** w danych terminach oraz (ii) określonych parametrów **papierów wartościowych**. **Papiery wartościowe** są powiązane ze wskaźnikiem cen towarów i usług konsumpcyjnych „HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA”, obliczonym i opublikowanym przez „Eurostat” i stanowiącym **instrument bazowy** służący do określenia odsetek.

Poniższe tabele zawierają najistotniejsze informacje niezbędne do określenia wysokości odsetek.

| Parametry                                       |                                                                                                                                                      | Ostateczna cena referencyjna dla oprocentowania | Oficjalny poziom instrumentu bazowego dla miesiąca przypadającego trzy miesiące przed miesiącem i rokiem ostatecznej daty wyceny dla oprocentowania. |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Współczynnik partycypacji dla oprocentowania    | 100,00%                                                                                                                                              |                                                 |                                                                                                                                                      |
| Cena bazowa dla oprocentowania                  | 102,00% początkowej ceny referencyjnej dla oprocentowania.                                                                                           |                                                 |                                                                                                                                                      |
| Waluta produktu                                 | euro „EUR”                                                                                                                                           |                                                 |                                                                                                                                                      |
| Bazowa stopa procentowa                         | 2,00%                                                                                                                                                |                                                 |                                                                                                                                                      |
| Wartość nominalna                               | 1 000,00 EUR                                                                                                                                         |                                                 |                                                                                                                                                      |
| Ceny instrumentu bazowego                       |                                                                                                                                                      |                                                 |                                                                                                                                                      |
| Początkowa cena referencyjna dla oprocentowania | Oficjalny poziom instrumentu bazowego dla miesiąca przypadającego trzy miesiące przed miesiącem i rokiem początkowej daty wyceny dla oprocentowania. |                                                 |                                                                                                                                                      |

| Instrument bazowy dla odsetek               |                                                               |  |  |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--|--|
| Waluta instrumentu bazowego                 | euro „EUR”                                                    |  |  |
| Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych | HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA |  |  |
| Sponsor indeksu                             | Eurostat                                                      |  |  |

| Daty i parametry dotyczące poszczególnych okresów odsetkowych |                                           |                                           |                        |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------|
| Nr okresu odsetkowego                                         | Początkowa data wyceny dla oprocentowania | Ostateczna data wyceny dla oprocentowania | Data płatności odsetek |
| 1                                                             | 27.06.2024                                | 26.06.2025                                | 30.06.2025             |
| 2                                                             | 26.06.2025                                | 25.06.2026                                | 29.06.2026             |
| 3                                                             | 25.06.2026                                | 24.06.2027                                | 28.06.2027             |
| 4                                                             | 24.06.2027                                | 27.06.2028                                | 30.06.2028             |

## Jakie odsetki otrzyma Inwestor

W każdej **dacie płatności odsetek** Inwestor otrzyma **wartość nominalną** pomnożoną przez **stopę procentową**. **Stopa procentowa** stanowić będzie sumę (i) stałej **bazowej stopy procentowej** i (ii) zależnej od **instrumentu bazowego zmiennej stopy procentowej**.

**Zmienna stopa procentowa** dla danego okresu odsetkowego zostanie obliczona w następujący sposób:

- Jeżeli **ostateczna cena referencyjna dla oprocentowania** będzie wyższa od **ceny bazowej dla oprocentowania**, wówczas **zmienną stopę procentową** stanowić będzie **współczynnik partycypacji dla oprocentowania** pomnożony przez różnicę między (i) **ostateczną ceną referencyjną dla oprocentowania** a (ii) **ceną bazową dla oprocentowania** i podzielony następnie przez **początkową cenę referencyjną dla oprocentowania**.
- Jeżeli **ostateczna cena referencyjna dla oprocentowania** będzie niższa od **ceny bazowej dla oprocentowania** lub jej równa, wówczas **zmienna stopa procentowa** będzie wynosiła 0,00% (zero).

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

- W celu określenia **stopy procentowej** dla danego okresu odsetkowego istotne są wyłącznie daty, parametry i ceny referencyjne z tego okresu odsetkowego.
- Jeśli jakkolwiek **data płatności odsetek** przypadnie na dzień, który nie jest dniem roboczym, wówczas dana płatność odsetek zostanie przesunięta na pierwszy dzień roboczy następujący bezpośrednio po tejże **dacie płatności odsetek**.

## Wykup

Wykup **papierów wartościowych** ma charakter stały. W **terminie zapadalności** Inwestor otrzyma 1 000,00 EUR (100% **wartości nominalnej**).

| Daty                          |                                                     |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Początkowa data wyceny</b> | 27.06.2024                                          |
| <b>Ostateczna data wyceny</b> | 27.06.2028                                          |
| <b>Termin zapadalności</b>    | 30.06.2028                                          |
| Parametry                     |                                                     |
| <b>Kwota chroniona</b>        | 1 000,00 EUR (100,00% <b>wartości nominalnej</b> ). |
| <b>Wartość nominalna</b>      | 1 000,00 EUR                                        |
| <b>Waluta produktu</b>        | euro „EUR”                                          |

| Ceny instrumentu bazowego           |                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Początkowa cena referencyjna</b> | Oficjalny poziom <b>instrumentu bazowego</b> dla miesiąca przypadającego trzy miesiące przed miesiącem i rokiem <b>początkowej daty wyceny</b> . |
| <b>Ostateczna cena referencyjna</b> | Oficjalny poziom <b>instrumentu bazowego</b> dla miesiąca przypadającego trzy miesiące przed miesiącem i rokiem <b>ostatecznej daty wyceny</b> . |

## Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?

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

**Emitent** zastrzega sobie prawo do ubiegania się o (i) 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 oraz (ii) cofnięcie zatwierdzonego uprzednio dopuszczenia **papierów wartościowych** do obrotu.

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

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

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

### Ryzyka związane ze szczególną strukturą **papierów wartościowych**

- W przypadku niekorzystnego kształtowania się odpowiedniej ceny **instrumentu bazowego** możliwa jest utrata zainwestowanego kapitału do wysokości **kwoty chronionej** pod koniec okresu trwania **papierów wartościowych**. Podczas okresu trwania **papierów wartościowych** ich cena rynkowa może spaść nawet poniżej **kwoty chronionej**. Niekorzystne zmiany **instrumentu bazowego** obejmują np. spadek **instrumentu bazowego**.
- Zmiany implikowanej zmienności **instrumentu bazowego** mogą mieć istotny wpływ na cenę rynkową **papierów wartościowych**.
- Zmiany którejkolwiek z odpowiednich rynkowych stóp procentowych – w tym spreadu stóp procentowych związanego z **emitentem** – mogą mieć istotny wpływ na cenę rynkową **papierów wartościowych**.

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

- Każda decyzja sponsora indeksu dotycząca towarów i usług zawartych we wskaźniku cen towarów i usług konsumpcyjnych oraz ich odpowiednia waga może mieć niekorzystny wpływ na **papiery wartościowe**.

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

- W związku z decyzjami lub działaniami dostawcy, administratora lub emitenta **instrumentu bazowego** lub też w wyniku zastosowania, przyjęcia lub zmiany obowiązujących przepisów prawa lub regulacji **instrument bazowy** może zostać ograniczony lub stać się niedostępny, co może skutkować niekorzystnymi dopasowaniami **instrumentu bazowego**, wykupem i/lub płatnościami odsetek.
- Nieprzewidziane zdarzenia związane z **instrumentem bazowym** mogą wymagać podjęcia przez **emitenta** decyzji, które – z perspektywy czasu – mogą okazać się niekorzystne dla Inwestora.

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

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

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

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

Inwestor może składać zapisy na **papiery wartościowe** po **cenie emisyjnej** w okresie od 23.05.2024 do 26.06.2024. **Emitent** może skrócić lub wydłużyć taki okres oraz przyjąć lub odrzucić w całości lub częściowo ofertę subskrypcji Inwestora bez podania przyczyny.

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

Ostatnim dniem, w którym Inwestor może nabyć **papiery wartościowe** będzie 27.06.2028, 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.

| Szczegóły inwestycji       |                                                     |
|----------------------------|-----------------------------------------------------|
| Okres przyjmowania zapisów | 23.05.2024 do 26.06.2024                            |
| Data emisji                | 28.06.2024                                          |
| Cena emisyjna              | 1 000,00 EUR (100,00% <b>wartości nominalnej</b> ). |
| Min. kwota wykonania       | 1 000,00 EUR                                        |

### 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 łącznej kwoty głównej równej **wartości nominalnej**.
- 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 <sup>§</sup>                          | 21,45 EUR (2,1450%)   |
| Jednorazowe koszty wyjścia w trakcie okresu trwania <sup>§</sup> | -11,45 EUR (-1,1450%) |
| Jednorazowe koszty wyjścia pod koniec okresu trwania             | Brak                  |
| Koszty bieżące (łącznie w skali roku)                            | Brak                  |

<sup>§</sup> Podany procent odnosi się do **wartości nominalnej**.

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 **wartość nominalną papierów wartościowych** stanowiąc będzie **ceną emisyjną** pomniejszona o wszelkie koszty emisji. **Emitent** oszacował swoje koszty emisji przypadające na tę serię **papierów wartościowych** na około 270,00 EUR.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

- Przychody netto z emisji **papierów wartościowych** zostaną wykorzystane przez **emitenta** (i) w celu ograniczenia ryzyka rynkowego i cenowego wynikającego z emisji **papierów wartościowych** oraz (ii) na ogólne cele korporacyjne.
- Oferta **papierów wartościowych** nie podlega umowie o gwarantowaniu emisji z gwarancją przejęcia emisji.

### 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 07/05/2024 da Raiffeisen Bank International AG (l’“**emittente**”) allo scopo di fornire informazioni chiave sui titoli identificati con il codice ISIN AT0000A3CTP8 (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 per il Structured Securities Programme di Raiffeisen Bank International AG approvata il 19/04/2024 (e successive modifiche, la “**nota informativa sui titoli**”), (ii) dal documento di registrazione di Raiffeisen Bank International AG approvato il 19/04/2024 (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 commerciale 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](http://www.rbinternational.com). Il numero di telefono per le domande relative ai **titoli** è +43-1-71707-5454 e l’indirizzo e-mail è [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Eventuali reclami relativi ai **titoli** possono essere inviati all’indirizzo [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). La pagina web dell’**emittente** rilevante per i **titoli** è [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

La **nota informativa sui titoli** è stata preparata in relazione al Structured Securities Programme dell’**emittente** ed è stata approvata in data 19/04/2024 da Österreichische Finanzmarktaufsicht (l’Autorità di vigilanza dei mercati finanziari austriaca, l’“**FMA**”). L’indirizzo di **FMA** è Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna, Austria. Il **documento di registrazione** è stato approvato in data 19/04/2024 dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (la commissione di vigilanza del settore finanziario in Lussemburgo, la “**CSSF**”). L’indirizzo di **CSSF** è 283, route d’Arlon, 1150 Lussemburgo, Lussemburgo.

L’**emittente** può inoltre riferirsi ai **titoli** utilizzando il loro nome commerciale “Inflations-Anleihe 6”.

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.
- Acquistando i **titoli** ad un prezzo più elevato rispetto al loro prezzo di emissione iniziale, potreste incorrere in una perdita parziale 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 austriaca di durata illimitata ai sensi della legge austriaca. La sede commerciale dell’**emittente** è Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria. Il codice identificativo del soggetto giuridico (LEI) dell’**emittente** è 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Principali attività dell’emittente

RBI Group (ogni riferimento a “**RBI Group**” va inteso come riferimento all’**emittente** e alle sue società controllate consolidate integralmente come insieme) è un gruppo bancario universale che offre prodotti bancari e finanziari nonché servizi sia a clienti retail che corporate, 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 61,17% delle azioni emesse dall’**emittente** in data 31/01/2024. Il capitale flottante delle azioni emesse dall’**emittente** è 38,83%.

Nella tabella sulla destra sono indicate le percentuali delle azioni circolanti effettivamente detenute dai principali azionisti dell’**emittente**, le Banche regionali Raiffeisen. L’**emittente** non è a conoscenza di altri azionisti che detengano

| Azionisti dell’emittente<br>(azioni ordinarie detenute direttamente e/o indirettamente) | Capitale<br>azionario |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                          | 25,0%                 |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                                     | 9,95%                 |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                                 | 9,51%                 |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                                          | 3,67%                 |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                                         | 3,64%                 |

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 31/01/2024 e non sono comprensivi delle 655.791 azioni proprie.

|                                                                             |               |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53%         |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 2,95%         |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,92%         |
| <b>Subtotale Banche regionali Raiffeisen</b>                                | <b>61,17%</b> |
| <b>Subtotale capitale flottante</b>                                         | <b>38,83%</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), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwentner, Lukasz Januszewski, 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).

#### 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 31/12/2023 e 31/12/2022 nonché sui bilanci consolidati infrannuali non sottoposti a revisione dell'**emittente** datati 31/03/2024 e 31/03/2023.

#### Conto economico consolidato

|                                                 | Bilanci consolidati infrannuali<br>non sottoposti a revisione (in milioni di euro) |            | Bilanci consolidati approvati<br>(in milioni di euro) |            |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------|------------|
|                                                 | 31/03/2024                                                                         | 31/03/2023 | 31/12/2023                                            | 31/12/2022 |
| Margine di interesse                            | 1.455                                                                              | 1.385      | 5.683                                                 | 5.053      |
| Ricavi netti da commissioni e compensi          | 669                                                                                | 966        | 3.042                                                 | 3.878      |
| Perdite di valore sulle attività finanziarie    | -25                                                                                | -301       | -393                                                  | -949       |
| Ricavi commerciali netti e risultato fair value | 17                                                                                 | 86         | 186                                                   | 663        |
| Risultato operativo                             | 1.263                                                                              | 1.509      | 5.158                                                 | 6.158      |
| Utile/perdita di esercizio consolidato          | 664                                                                                | 657        | 2.386                                                 | 3.627      |

#### Stato patrimoniale

|                                         | Bilanci consolidati<br>infrannuali<br>non sottoposti a revisione<br>(in milioni di euro) | Bilanci consolidati<br>approvati<br>(in milioni di euro) |            | Processo di revisione<br>e valutazione<br>prudenziale <sup>1</sup> |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------|
|                                         | 31/03/2024                                                                               | 31/12/2023                                               | 31/12/2022 |                                                                    |
| Attività totali                         | 203.398                                                                                  | 198.241                                                  | 207.057    |                                                                    |
| Debito di primo rango <sup>2</sup>      | 180.827                                                                                  | 176.224                                                  | 185.590    |                                                                    |
| Debiti subordinati                      | 2.152                                                                                    | 2.167                                                    | 2.703      |                                                                    |
| Crediti clienti                         | 100.434                                                                                  | 99.434                                                   | 103.230    |                                                                    |
| Raccolta da clienti                     | 120.938                                                                                  | 119.353                                                  | 125.099    |                                                                    |
| Capitale Proprio                        | 20.419                                                                                   | 19.849                                                   | 18.764     |                                                                    |
| NPL ratio <sup>3</sup>                  | 2,3%                                                                                     | 2,2%                                                     | 1,8%       |                                                                    |
| NPE ratio <sup>4</sup>                  | 1,9%                                                                                     | 1,9%                                                     | 1,6%       |                                                                    |
| CET 1 ratio (fully loaded) <sup>5</sup> | 16,5%                                                                                    | 17,0%                                                    | 15,6%      | 11,73%                                                             |
| Total capital ratio (fully loaded)      | 20,9%                                                                                    | 21,4%                                                    | 20,0%      | 16,46%                                                             |
| Leverage ratio (fully loaded)           | 7,6%                                                                                     | 7,7%                                                     | 7,1%       | 3,0%                                                               |

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

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

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

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

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

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

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

- **RBI Group** è esposto al rischio di inadempimento delle sue controparti ("rischio di credito"). Il rischio di credito fa riferimento alla solidità commerciale di una controparte (ad esempio il mutuatario o un altro soggetto di mercato che intrattiene un rapporto contrattuale con un membro di **RBI Group**) e alla potenziale perdita finanziaria che tale soggetto di mercato causerebbe a **RBI Group** in caso di mancato rispetto dei suoi obblighi contrattuali verso **RBI Group**. Inoltre, il rischio di credito di **RBI Group** dipende dal valore e dall'efficacia esecutiva delle garanzie fornite ai membri di **RBI Group**.
- **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'area euro, il rischio che uno o più Paesi abbandonino l'UE o l'area euro (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 a esserlo, in modo significativamente negativo dai rischi di mercato, cioè dal rischio che i prezzi di mercato di attività e passività o ricavi verranno influenzati negativamente da cambiamenti delle condizioni di mercato. I rischi di mercato includono tra l'altro variazioni di tassi di interesse, spread di credito degli emittenti di titoli e tassi di cambio, come pure rischi dei corsi azionari e obbligazionari e di volatilità del 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, rischi di natura giuridica o eventi esterni.
- L'**emittente** è soggetta a un vasto numero di regole e obblighi normativi severi. Come istituto di credito austriaco soggetto alla supervisione diretta della BCE nell'ambito del Meccanismo di vigilanza unico, l'**emittente** deve sempre adempiere un ampio numero di regole e obblighi normativi che cambiano continuamente, diventando sempre più vasti e severi.

## Informazioni fondamentali concernenti l'emittente

### Quali sono le principali caratteristiche dei titoli?

#### Classificazione e diritti

I **titoli** sono identificati dal codice ISIN AT0000A3CTP8 e sono regolati dal diritto austriaco. I **titoli** saranno rappresentati da un certificato globale modificabile permanente, 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). Il **valore nominale** dei **titoli** è EUR 1.000,00 e il loro ammontare nominale aggregato sarà limitato a EUR 100.000.000,00. L'emissione iniziale dei **titoli** avrà luogo in data 28/06/2024 ad un **prezzo di emissione** pari a EUR 1.000,00 (100,00% del **valore nominale**).

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

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

I **titoli** sono Certificati a Capitale Protetto con EUR 1.000,00 (100,00% del **valore nominale**) della protezione di capitale alla scadenza regolare. La relativa classificazione EUSIPA è 1140. I **titoli** vi concedono (i) pagamenti multipli variabili dell'interesse e (ii) un riscatto fisso alla scadenza dei **titoli**. I pagamenti dell'interesse e del riscatto avverranno in EUR.

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 posticipare i pagamenti o le consegne relativamente ai **titoli**, (ii) di modificare le condizioni dei **titoli** oppure (iii) 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, tra l'altro, (a) una dilazione delle obbligazioni, (b) un trasferimento delle obbligazioni ad un'altra entità, (c) un adeguamento delle condizioni contrattuali dei **titoli**, oppure (d) una cancellazione dei **titoli**.

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

#### Interesse

L'interesse dei **titoli** è variabile. Riceverete ogni pagamento dell'interesse alla **data di pagamento dell'interesse** rilevante. Ogni pagamento dell'interesse 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 dell'interesse, all'indice dei prezzi al consumo "HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA" calcolato e pubblicato da "Eurostat".

Nelle seguenti tabelle sono elencate le principali informazioni rilevanti, necessarie per la determinazione dell'interesse.

| Parametri                                                  |                                                                                                                                                             | Prezzo di riferimento<br>finale dell'interesse                                                                                                            |                                                               |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Partecipazione per l'interesse                             | 100,00%                                                                                                                                                     | Il livello ufficiale del <b>sottostante</b> per il mese che precede di tre mesi il mese e l'anno della <b>data di valutazione finale dell'interesse</b> . |                                                               |
| Livello strike per l'interesse                             | 102,00% del <b>prezzo di riferimento iniziale dell'interesse</b> .                                                                                          |                                                                                                                                                           |                                                               |
| Valuta del prodotto                                        | Euro "EUR"                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                               |
| Tasso di interesse base                                    | 2,00%                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                           |                                                               |
| Valore nominale                                            | EUR 1.000,00                                                                                                                                                |                                                                                                                                                           |                                                               |
| Prezzi del sottostante                                     |                                                                                                                                                             | Sottostante per l'interesse                                                                                                                               |                                                               |
| Prezzo di riferimento iniziale dell'interesse              | Il livello ufficiale del <b>sottostante</b> per il mese che precede di tre mesi il mese e l'anno della <b>data di valutazione iniziale dell'interesse</b> . | Valuta del sottostante                                                                                                                                    | Euro "EUR"                                                    |
|                                                            |                                                                                                                                                             | Indice dei prezzi al consumo                                                                                                                              | HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA |
|                                                            |                                                                                                                                                             | Sponsor indice                                                                                                                                            | Eurostat                                                      |
| Date e parametri specifici dei singoli periodi d'interesse |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                           |                                                               |
| Periodo d'interesse n°                                     | Data di valutazione iniziale dell'interesse                                                                                                                 | Data di valutazione finale dell'interesse                                                                                                                 | Data di pagamento dell'interesse                              |
| 1                                                          | 27/06/2024                                                                                                                                                  | 26/06/2025                                                                                                                                                | 30/06/2025                                                    |
| 2                                                          | 26/06/2025                                                                                                                                                  | 25/06/2026                                                                                                                                                | 29/06/2026                                                    |
| 3                                                          | 25/06/2026                                                                                                                                                  | 24/06/2027                                                                                                                                                | 28/06/2027                                                    |
| 4                                                          | 24/06/2027                                                                                                                                                  | 27/06/2028                                                                                                                                                | 30/06/2028                                                    |

#### Quale interesse riceverete

Ad ogni **data di pagamento dell'interesse** riceverete il **valore nominale** moltiplicato per il **tasso di interesse**. Il **tasso di interesse** corrisponderà alla somma (i) del **tasso di interesse base** fissato e (ii) del **tasso di interesse variabile** dipendente dal **sottostante**.

Il **tasso di interesse variabile** di uno specifico periodo d'interesse verrà calcolato come segue:

- Qualora il **prezzo di riferimento finale dell'interesse** sia maggiore del **livello strike per l'interesse**, il **tasso di interesse variabile** sarà pari alla **partecipazione per l'interesse** moltiplicata per la differenza tra (i) il **prezzo di riferimento finale dell'interesse** e (ii) il **livello strike per l'interesse**, successivamente divisa per il **prezzo di riferimento iniziale dell'interesse**.
- Qualora il **prezzo di riferimento finale dell'interesse** sia minore o uguale al **livello strike per l'interesse**, il **tasso di interesse variabile** sarà pari a 0,00% (zero).

Si prega di osservare quanto segue:

- Per la determinazione del **tasso di interesse** di uno specifico periodo d'interesse, sono rilevanti soltanto le date, i parametri e i prezzi di riferimento di tale periodo d'interesse.
- Qualora una **data di pagamento dell'interesse** cada in un giorno che non è lavorativo, il corrispettivo pagamento dell'interesse sarà rinviato al primo giorno lavorativo immediatamente successivo a tale **data di pagamento dell'interesse**.

#### Riscatto

Il riscatto dei **titoli** è fisso. Riceverete EUR 1.000,00 (100% del **valore nominale**) alla **data di scadenza**.

| Date                         |                                                    | Prezzi del sottostante         |                                                                                                                                              |
|------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Data di valutazione iniziale | 27/06/2024                                         | Prezzo di riferimento iniziale | Il livello ufficiale del <b>sottostante</b> per il mese che precede di tre mesi il mese e l'anno della <b>data di valutazione iniziale</b> . |
| Data di valutazione finale   | 27/06/2028                                         | Prezzo di riferimento finale   | Il livello ufficiale del <b>sottostante</b> per il mese che precede di tre mesi il mese e l'anno della <b>data di valutazione finale</b> .   |
| Data di scadenza             | 30/06/2028                                         |                                |                                                                                                                                              |
| Parametri                    |                                                    |                                |                                                                                                                                              |
| Importo protetto             | EUR 1.000,00 (100,00% del <b>valore nominale</b> ) |                                |                                                                                                                                              |
| Valore nominale              | EUR 1.000,00                                       |                                |                                                                                                                                              |
| Valuta del prodotto          | Euro "EUR"                                         |                                |                                                                                                                                              |

#### Dove saranno negoziati i titoli?

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

L'**emittente** si riserva il diritto di richiedere (i) l'ammissione dei **titoli** alla negoziazione su uno o più mercati regolamentati aggiuntivi, mercati di un paese terzo o sistemi multilaterali di negoziazione e (ii) l'estinzione di ogni ammissione approvata in precedenza alla negoziazione dei **titoli**.

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

## Quali sono i principali rischi specifici dei titoli?

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

### Rischi legati alla particolare struttura dei titoli

- Se il prezzo rilevante del **sottostante** si è sviluppato in modo svantaggioso, è possibile una perdita del capitale investito fino all'**importo protetto** alla fine del periodo di validità dei **titoli**. Durante il periodo di validità dei **titoli**, il loro prezzo di mercato potrebbe scendere addirittura al di sotto dell'**importo protetto**. Gli sviluppi svantaggiosi del **sottostante** incluso per es. la discesa del **sottostante**.
- Eventuali modifiche della volatilità implicita del **sottostante** potrebbero avere un impatto significativo sul prezzo di mercato dei **titoli**.
- Eventuali modifiche di un rilevante tasso di interesse di mercato, incluso il differenziale del tasso di interesse legato all'**emittente**, potrebbero avere un impatto significativo sul prezzo di mercato dei **titoli**.

### Rischi derivanti dal tipo di sottostante

- Ogni decisione dello sponsor dell'indice relativa ai beni e ai servizi contenuti nell'indice dei prezzi al consumo e alla sua rispetta ponderazione potrebbe danneggiare i **titoli**.

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

- Eventuali decisioni o azioni del fornitore, dell'amministratore o dell'emittente del **sottostante**, o l'applicazione, l'adozione o la modifica di una legge o di un regolamento vigente potrebbero rendere il **sottostante** soggetto a restrizioni o non disponibile, il che potrebbe comportare delle rettifiche svantaggiose per il **sottostante**, il riscatto e/o il pagamento degli interessi.
- Eventuali eventi imprevisi legati al **sottostante** potrebbero comportare delle decisioni da parte dell'**emittente** che a loro volta potrebbero per voi dimostrarsi, da un punto di vista retrospettivo, svantaggiose.

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

- L'**emittente** ha il diritto di ritardare un riscatto anticipato a seguito del verificarsi di un evento straordinario per una durata massima di sei mesi, laddove un qualsiasi ritardo del genere o la sua cancellazione può avere un impatto negativo sul valore dei **titoli** fino a una perdita totale del capitale investito.
- L'evoluzione, la continuazione o la liquidità di una qualsiasi sede di negoziazione per una particolare serie di **titoli** è incerta, e pertanto sarete esposti al rischio di non essere in grado di vendere i vostri **titoli** prima della loro scadenza affatto o a 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 sottoscrivere i **titoli** al **prezzo di emissione** entro un periodo che inizia in data 23/05/2024 e termina in data 26/06/2024. L'**emittente** potrebbe accorciare o allungare tale periodo e potrebbe accettare o rifiutare interamente o parzialmente la vostra offerta di sottoscrizione senza fornirvi alcuna ragione.

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

L'ultimo giorno in cui potrete acquistare i **titoli** sarà il 27/06/2028, 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, regolamenti o altre disposizioni legali.

| Dettagli di investimento         |                                                    |
|----------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Periodo di sottoscrizione</b> | dal/dall' 23/05/2024 al/all' 26/06/2024            |
| <b>Data di emissione</b>         | 28/06/2024                                         |
| <b>Prezzo di emissione</b>       | EUR 1.000,00 (100,00% del <b>valore nominale</b> ) |
| <b>Importo min. negoziabile</b>  | EUR 1.000,00                                       |

### Quali sono i costi associati ai titoli?

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

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

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

| Costi associati                                                        |                          |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| Costi di ingresso una tantum <sup>§</sup>                              | EUR 21,45<br>(2,1450%)   |
| Costi di uscita una tantum durante il periodo di validità <sup>§</sup> | EUR -11,45<br>(-1,1450%) |
| Costi di uscita una tantum al termine del periodo di validità          | Nessuna                  |
| Costi correnti (calcolati per l'intero anno)                           | Nessuna                  |

<sup>§</sup> La percentuale indicata si riferisce al **valore nominale**.

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

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

L'interesse dell'**emittente** nell'offerta dei **titoli** consiste nella generazione di profitti da parte dei costi di ingresso e di uscita dei **titoli** (vedasi il paragrafo relativo ai costi "Quali sono i costi associati ai titoli?" in alto). L'importo netto dei proventi per **valore nominale** dei **titoli** sarà pari al **prezzo di emissione** al netto dei costi di emissione. Secondo una stima dell'**emittente** i suoi costi di emissione per questa serie di **titoli** ammonteranno a circa EUR 270,00.

Si prega di osservare quanto segue:

- I proventi netti derivanti dall'emissione dei **titoli** saranno impiegati dall'**emittente** (i) per mitigare il suo rischio di mercato e il suo rischio legato ai prezzi derivanti dall'emissione dei **titoli** e (ii) per scopi aziendali generali.
- L'offerta dei **titoli** non è soggetta a un accordo di sottoscrizione con assunzione a fermo.

### 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 7. 5. 2024 společností Raiffeisen Bank International AG („**emitent**“), aby poskytl klíčové informace o cenných papírech identifikovaných prostřednictvím ISIN AT0000A3CTP8 („**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 **emitenta**. Prospekt („**prospekt**“) se skládá z (i) popisu cenných papírů pro program Structured Securities Programme společnosti Raiffeisen Bank International AG schváleného dne 19. 4. 2024 (v platném znění, „**popis cenných papírů**“), (ii) registračního dokumentu společnosti Raiffeisen Bank International AG schváleného dne 19. 4. 2024 (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 **emitenta** je „Raiffeisen Bank International AG“. Obchodní adresa **emitenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko. Jeho identifikační označení právnické osoby (LEI) je 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95. Centrální telefonní číslo **emitenta** je +43-1-71707-0 a jeho webové stránky jsou [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Telefonní číslo pro dotazy související s **cennými papíry** je +43-1-71707-5454 a e-mailová adresa je [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Stížnosti související s **cennými papíry** lze posílat na adresu [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Webové stránky **emitenta** relevantní pro **cenné papíry** jsou [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Popis cenných papírů** byl sestaven v souvislosti s Programem strukturovaných cenných papírů **emitenta** a byl schválen dne 19. 4. 2024 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 19. 4. 2024 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 „Inflations-Anleihe 6“.

Upozorňujeme na následující:

- Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.
- **Nezkládejte** žádná rozhodnutí investovat do **cenných papírů** na **shrnutí** samotném, nýbrž zvažte **prospekt** jako celek.
- Pokud koupíte **cenné papíry** za vyšší kurz než při jejich prvotní emisi, mohli byste přijít o část investovaného kapitálu.
- 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 **emitenta** je rakouská akciová společnost podle rakouského práva s neomezenou dobou trvání. Obchodní adresa **emitenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko. Identifikační označení právnické osoby (LEI) **emitenta** je 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95.

### Hlavní činnosti emitenta

Skupina RBI (odkazy na „**skupinu RBI**“) se vztahují na **emitenta** 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 **emitenta**, leasingových společností a řady specializovaných poskytovatelů finančních služeb.

### Hlavní akcionáři emitenta

**Emitent** je většinově vlastněn regionálními bankami Raiffeisen, které společně drží přibližně 61,17 % akcií **emitenta** vydaných ke dni 31. 1. 2024. Z vydaných akcií **emitenta** je ve vlastnictví drobných akcionářů 38,83 %.

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

Údaje v tabulce pocházejí z interních dat ze dne 31. 1. 2024 a nezahrnují 655 791 vlastních akcií.

| Akcionáři emitenta<br>(kmenové akcie držené přímo a/nebo nepřímo)           | Základní kapitál |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                              | 25,0 %           |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                         | 9,95 %           |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                     | 9,51 %           |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                              | 3,67 %           |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                             | 3,64 %           |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53 %           |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 2,95 %           |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,92 %           |
| <b>Mezisoučet – regionální banky Raiffeisen</b>                             | <b>61,17 %</b>   |

|                                      |                |
|--------------------------------------|----------------|
| <b>Mezisoučet – drobní akcionáři</b> | <b>38,83 %</b> |
| <b>Celkem</b>                        | <b>100,0 %</b> |

#### Klíčoví výkonní ředitelé emitenta

Klíčovými výkonnými řediteli **emitenta** jsou členové představenstva: Johann Strobl (předseda), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Łukasz Januszewski, 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).

#### 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. 2023 a 31. 12. 2022 a rovněž z neauditovaných mezitímních konsolidovaných účetních závěrek **emitenta** ke dni 31. 3. 2024 a 31. 3. 2023.

#### Konsolidovaný výkaz příjmů a výdajů

|                                                        | Neauditované mezitímní konsolidované účetní závěrky (v milionech eur) |             | Auditované konsolidované účetní závěrky (v milionech eur) |              |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------|--------------|
|                                                        | 31. 3. 2024                                                           | 31. 3. 2023 | 31. 12. 2023                                              | 31. 12. 2022 |
| Čistý úrokový výnos                                    | 1 455                                                                 | 1 385       | 5 683                                                     | 5 053        |
| Čisté příjmy z poplatků a provizí                      | 669                                                                   | 966         | 3 042                                                     | 3 878        |
| Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv                | -25                                                                   | -301        | -393                                                      | -949         |
| Čistý příjem z obchodování a výsledek v reálné hodnotě | 17                                                                    | 86          | 186                                                       | 663          |
| Provozní výsledek                                      | 1 263                                                                 | 1 509       | 5 158                                                     | 6 158        |
| Konsolidovaný zisk / ztráta                            | 664                                                                   | 657         | 2 386                                                     | 3 627        |

#### Rozvaha

|                                                | Neauditované mezitímní konsolidované účetní závěrky (v milionech eur) | Auditované konsolidované účetní závěrky (v milionech eur) |              | Proces dohledu a hodnocení <sup>1</sup> |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|
|                                                | 31. 3. 2024                                                           | 31. 12. 2023                                              | 31. 12. 2022 |                                         |
| Aktiva celkem                                  | 203 398                                                               | 198 241                                                   | 207 057      |                                         |
| Nadřizovaný dluh <sup>2</sup>                  | 180 827                                                               | 176 224                                                   | 185 590      |                                         |
| Podřizovaný dluh                               | 2 152                                                                 | 2 167                                                     | 2 703        |                                         |
| Úvěry zákazníkům                               | 100 434                                                               | 99 434                                                    | 103 230      |                                         |
| Vklady od zákazníků                            | 120 938                                                               | 119 353                                                   | 125 099      |                                         |
| Vlastní kapitál                                | 20 419                                                                | 19 849                                                    | 18 764       |                                         |
| Podíl NPL <sup>3</sup>                         | 2,3 %                                                                 | 2,2 %                                                     | 1,8 %        |                                         |
| Podíl NPE <sup>4</sup>                         | 1,9 %                                                                 | 1,9 %                                                     | 1,6 %        |                                         |
| Podíl CET 1 (plně implementováno) <sup>5</sup> | 16,5 %                                                                | 17,0 %                                                    | 15,6 %       | 11,73 %                                 |
| Celkový kapitálový poměr (plně implementováno) | 20,9 %                                                                | 21,4 %                                                    | 20,0 %       | 16,46 %                                 |
| Pákový poměr (plně implementováno)             | 7,6 %                                                                 | 7,7 %                                                     | 7,1 %        | 3,0 %                                   |

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

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

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

<sup>4</sup> Podíl nevýkonné 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 („úvěrové riziko“). Úvěrové riziko se týká obchodní stability protistrany (např. vydávatele nebo jiného účastníka trhu, který uzavírá smlouvu s členem **skupiny RBI**) a potenciální finanční ztráty, kterou takový účastník trhu způsobí **skupině RBI**, pokud nesplní své smluvní závazky vůči **skupině RBI**. Na úvěrové riziko **skupiny RBI** má dále vliv hodnota a vymahatelnost záruky poskytnuté členům **skupiny RBI**.
- **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 EU nebo eurozóny, jako je brexit ve Velké Británii, a dalším negativním vývojem makroekonomických a tržních podmínek 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, tj. rizikem, že tržní ceny aktiv a pasiv nebo výnosy budou nepříznivě ovlivněny změnami tržních podmínek. Tržní rizika zahrnují mimo jiné změny úrokových sazeb, úvěrových rozpětí emitentů cenných papírů a směnných kurzů, jakož i cenová rizika vlastního kapitálu a dluhů a volatilitu trhu.
- 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, právních rizik nebo v důsledku vnějších událostí.
- **Emitent** podléhá řadě přísných a rozsáhlých regulačních pravidel a požadavků. Jako rakouská úvěrová instituce podléhající přímému dohledu ECB v rámci jednotného mechanismu dohledu musí **emitent** vždy dodržovat řadu regulačních pravidel a požadavků, které se neustále mění a jsou stále rozsáhlejší a přísnější.

## Klíčové informace o cenných papírech

### Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?

#### Klasifikace a práva

**Cenné papíry** jsou identifikovány pomocí ISIN AT0000A3CTP8 a řídí se rakouskými právními předpisy. Budou nahrazeny trvalou upravitelnou hromadnou listinou, tj. nebudou vydány žádné jednotlivé cenné papíry v listinné podobě. Příslušný držitel **cenných papírů** je oprávněn přijímat jakékoliv splatné částky od **emitenta** (cenné papíry na doručitele). **Nominální hodnota cenných papírů** činí 1 000,00 EUR a jejich úhrnná částka jistiny bude činit až 100 000 000,00 EUR. Prvotní emise **cenných papírů** se uskuteční dne 28. 6. 2024 s **emisním kurzem** 1 000,00 EUR (100,00 % **nominální hodnoty**).

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

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

**Cennými papíry** jsou Certifikáty s kapitálovou ochranou s ochranou kapitálu ve výši 1 000,00 EUR (100,00 % **nominální hodnoty**) při řádné splatnosti. Jejich kód klasifikace podle asociace EUSIPA je 1140. **Cenné papíry** Vám poskytnou (i) několik variabilních výplat úroků a (ii) fixní hodnotu v rámci zpětného odkupu na konci doby platnosti **cenných papírů**. Výplaty úroků a platby za zpětný odkup budou uskutečňovány v EUR.

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

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

#### Úročení

Úročení **cenných papírů** je variabilní. Každou výplatu úroků obdržíte v relevantním **datu výplaty úroků**. Každá výplata úroků 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 úročení považuje index spotřebitelských cen „HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA“ vypočtený a zveřejněný prostřednictvím „Eurostat“.

Následující tabulky obsahují ty nejrelevantnější informace nezbytné pro stanovení úročení.

| Parametry                    |                                             | Měna produktu                | Euro „EUR“   |
|------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------|--------------|
| <b>Participace úročení</b>   | 100,00 %                                    | <b>Bazická úroková sazba</b> | 2,00 %       |
| <b>Úroveň strike úročení</b> | 102,00 % počáteční referenční ceny úročení. | <b>Nominální hodnota</b>     | 1 000,00 EUR |

| Ceny podkladového aktiva                 |                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Počáteční referenční cena úročení</u> | Oficiální úroveň <b>podkladového aktiva</b> pro měsíc, který se nachází tři měsíce před měsícem a rokem <b>počátečního data ocenění úročení</b> . |
| <u>Konečná referenční cena úročení</u>   | Oficiální úroveň <b>podkladového aktiva</b> pro měsíc, který se nachází tři měsíce před měsícem a rokem <b>konečného data ocenění úročení</b> .   |

| Podkladové aktivum pro úročení    |                                                               |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <u>Měna podkladového aktiva</u>   | Euro „EUR“                                                    |
| <u>Index spotřebitelských cen</u> | HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA |
| <u>Sponzor indexu</u>             | Eurostat                                                      |

| Data a parametry specifické pro jednotlivá úroková období |                                        |                                      |                            |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| Úrokové období č.                                         | <u>Počáteční datum ocenění úročení</u> | <u>Konečné datum ocenění úročení</u> | <u>Datum výplaty úroků</u> |
| 1                                                         | 27. 6. 2024                            | 26. 6. 2025                          | 30. 6. 2025                |
| 2                                                         | 26. 6. 2025                            | 25. 6. 2026                          | 29. 6. 2026                |
| 3                                                         | 25. 6. 2026                            | 24. 6. 2027                          | 28. 6. 2027                |
| 4                                                         | 24. 6. 2027                            | 27. 6. 2028                          | 30. 6. 2028                |

#### Jaké úroky obdržíte

V každém datu výplaty úroků obdržíte **nominální hodnotu** vynásobenou **úrokovou sazbou**. **Úroková sazba** bude odpovídat součtu (i) fixní **bazické úrokové sazby** a (ii) **variabilní úrokové sazby** závislé na **podkladovém aktivu**.

**Variabilní úroková sazba** pro konkrétní úrokové období bude vypočtena následovně:

- Pokud je **konečná referenční cena úročení** větší než **úroveň strike úročení**, bude **variabilní úroková sazba** odpovídat **participaci úročení** vynásobené rozdílem mezi (i) **konečnou referenční cenou úročení** a (ii) **úrovní strike úročení** a následně vydělené **počáteční referenční cenou úročení**.
- Pokud je **konečná referenční cena úročení** menší nebo rovna **úrovní strike úročení**, bude **variabilní úroková sazba** odpovídat 0,00 % (nule).

#### Upozorňujeme na následující:

- Pro stanovení **úrokové sazby** konkrétního úrokového období jsou relevantní pouze data, parametry a referenční ceny takového úrokového období.
- Pokud jakékoliv **datum výplaty úroků** připadne na den, který není obchodním dnem, bude příslušná výplata úroků odložena na první obchodní den následující bezprostředně po takovém **datu výplaty úroků**.

#### Zpětný odkup

Zpětný odkup **cenných papírů** je fixní. Obdržíte 1 000,00 EUR (100 % **nominální hodnoty**) v **datu splatnosti**.

| Data                           |                                                    |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|
| <u>Počáteční datum ocenění</u> | 27. 6. 2024                                        |
| <u>Konečné datum ocenění</u>   | 27. 6. 2028                                        |
| <u>Datum splatnosti</u>        | 30. 6. 2028                                        |
| Parametry                      |                                                    |
| <u>Chráněná částka</u>         | 1 000,00 EUR (100,00 % <b>nominální hodnoty</b> ). |
| <u>Nominální hodnota</u>       | 1 000,00 EUR                                       |
| <u>Měna produktu</u>           | Euro „EUR“                                         |

| Ceny podkladového aktiva         |                                                                                                                                           |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Počáteční referenční cena</u> | Oficiální úroveň <b>podkladového aktiva</b> pro měsíc, který se nachází tři měsíce před měsícem a rokem <b>počátečního data ocenění</b> . |
| <u>Konečná referenční cena</u>   | Oficiální úroveň <b>podkladového aktiva</b> pro měsíc, který se nachází tři měsíce před měsícem a rokem <b>konečného data ocenění</b> .   |

#### Kde budou cenné papíry obchodovány?

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

**Emitent** si vyhrazuje právo požádat (i) o přijetí **cenných papírů** k obchodování v rámci jednoho či více dalších regulovaných trhů, trhů třetích zemí nebo mnohostranných obchodních systémů a (ii) o ukončení jakéhokoliv dříve schváleného přijetí **cenných papírů** k obchodování.

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

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

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

### Rizika vyplývající z konkrétního uspořádání cenných papírů

- Pokud se relevantní cena **podkladového aktiva** vyvine nepříznivým způsobem, může dojít ke ztrátě investovaného kapitálu až po **chráněnou částku** na konci doby platnosti **cenných papírů**. Během doby platnosti **cenných papírů** může jejich tržní cena klesnout až pod **chráněnou částku**. Nepříznivý vývoj **podkladového aktiva** zahrnuje např. pokles **podkladového aktiva**.
- Změny implicitní volatility **podkladového aktiva** mohou mít značný dopad na tržní cenu **cenných papírů**.
- Změny jakékoliv relevantní tržní úrokové sazby – včetně jakéhokoliv rozpětí úrokových sazeb souvisejícího s **emitentem** – mohou mít značný dopad na tržní cenu **cenných papírů**.

### Rizika vyplývající z druhu podkladového aktiva

- Každé rozhodnutí ze strany sponzora indexu související se zbožím a službami zahrnutými do indexu spotřebitelských cen a jejich příslušným vážením může **cenným papírům** uškodit.

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

- V důsledku rozhodnutí či jednání poskytovatele, správce nebo emitenta **podkladového aktiva** nebo v důsledku uplatnění, přijetí či změny jakéhokoliv platného zákona či jiného právního předpisu může **podkladové aktivum** začít podléhat omezením nebo se stát nedostupným, což může vést k nepříznivým úpravám **podkladového aktiva**, k platbám za zpětný odkup a/nebo k výplatám úroků.
- Nepředvídatelné události související s **podkladovým aktivem** mohou od **emitenta** vyžadovat rozhodnutí, která se – v retrospektivě – mohou ukázat jako pro Vás nepříznivá.

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

- **Emitent** má právo odložit předčasný zpětný odkup po vzniku mimořádné události až po dobu šesti měsíců, přičemž jakýkoliv takový odklad nebo jeho neprovedení mohou mít negativní dopad na hodnotu **cenných papírů**, až po úplnou ztrátu investovaného kapitálu.
- Vývoj, pokračování nebo likvidita jakéhokoliv místa 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 upisovat za **emisní kurz** v průběhu období počínaje 23. 5. 2024 a konče 26. 6. 2024. **Emitent** může toto období zkrátit nebo prodloužit a může Vaši nabídku na úpis zcela nebo zčásti přijmout či odmítnout bez udání důvodu.

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

Posledním dnem, ve kterém máte možnost koupit **cenné papíry**, bude 27. 6. 2028, přičemž se **emitent** může rozhodnout ukončit nabídku dříve.

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

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

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

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

- Veškeré náklady jsou zahrnuty v **emisním kurzu**, respektive v kotované ceně **cenných papírů**. Vztahují se na úhrnnou částku jistiny, která odpovídá **nominální hodnotě**.
- Jednorázové vstupní náklady vznikají v okamžiku úpisu, respektive koupě **cenných papírů**.

| Podrobnosti o investici      |                                                    |
|------------------------------|----------------------------------------------------|
| Upisovací období             | 23. 5. 2024 až 26. 6. 2024                         |
| Datum emise                  | 28. 6. 2024                                        |
| Emisní kurz                  | 1 000,00 EUR (100,00 % <b>nominální hodnoty</b> ). |
| Min. obchodovatelné množství | 1 000,00 EUR                                       |

| Související náklady                                                |                        |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Jednorázové vstupní náklady <sup>§</sup>                           | 21,45 EUR (2,1450 %)   |
| Jednorázové výstupní náklady v průběhu doby platnosti <sup>§</sup> | -11,45 EUR (-1,1450 %) |
| Jednorázové výstupní náklady na konci doby platnosti               | Žádné                  |
| Průběžné náklady (celkem za jeden rok)                             | Žádné                  |

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

- 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 přírůstků a slev zahrnutých v kotovaných cenách **cenných papírů**.
- Pokud vzniknou negativní výstupní náklady, budou kompenzovat části dříve vzniklých vstupních nákladů. Měli byste očekávat, že takové náklady budou mít se zkracující se zbývajícím 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 **nominální hodnotu cenných papírů** budou odpovídat **emisnímu kurzu** minus veškeré náklady na emisi. **Emitent** odhadl, že náklady na emisi této série **cenných papírů** budou činit zhruba 270,00 EUR.

### Upozorňujeme na následující:

- Čisté výnosy z emise **cenných papírů** budou **emitentem** použity (i) ke zmírnění tržního a cenového rizika vyplývajícího z emise **cenných papírů** a (ii) pro podnikové účely obecně.
- Nabídka **cenných papírů** není předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí.

### 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 2024. 05. 07. napon, hogy a(z) AT0000A3CTP8 ISIN-kóddal 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 segítsen Önnek megérteni az **értékpapírok** és a **kibocsátó** jellegét és a velük kapcsolatos kockázatokat. A tájékoztató (a „**tájékoztató**”) (i) a Raiffeisen Bank International AG Structured Securities Programme elnevezésű értékpapírprogramjához készült, 2024. 04. 19. napon jóváhagyott értékpapíregyzékéből (módosított változat, az „**értékpapíregyzék**”), (ii) Raiffeisen Bank International AG 2024. 04. 19. napon jóváhagyott regisztrációs okmányából (módosított változat, a „**regisztrációs okmány**”) és az **értékpapíregyzékkel** 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** székhelye Am Stadtpark 9, 1030 Bécs, Ausztria. Jogalany-azonosítója (LEI): 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95. A **kibocsátó** általános telefonszáma +43-1-71707-0, webhelye pedig: www.rbinternational.com. Az **értékpapírokkal** kapcsolatos megkereséseket a +43-1-71707-5454-es telefonszámon, valamint az info@raiffeisencertificates.com e-mail címen lehet megtenni. Az **értékpapírokkal** kapcsolatos panaszokat a complaints@raiffeisencertificates.com e-mail címre lehet elküldeni. A **kibocsátó értékpapírokkal** foglalkozó weboldala a raiffeisencertificates.com címen érhető el.

Az **értékpapíregyzéket** a **kibocsátó** a Structured Securities Programme elnevezésű értékpapírprogramjával összefüggésben állította össze, és azt 2024. 04. 19. napon jóváhagyta az Österreichische Finanzmarktaufsicht (az 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**”) 2024. 04. 19. napon jóváhagyta. A **CSSF** címe: 283, route d'Arlon, 1150 Luxembourg, Luxembourg.

A **kibocsátó** az **értékpapírokra** azok marketing nevével („Inflations-Anleihe 6”) 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.
- Ha az **értékpapírokat** azok első kibocsátáskori árnál magasabb áron vásárolja, elveszítheti a befektetett tőkéjének egy részét.
- 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** székhelye Am Stadtpark 9, 1030 Bécs, Ausztria. A **kibocsátó** jogalany-azonosítója (LEI): 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95.

### A kibocsátó fő tevékenységei

Az RBI Csoport (az „**RBI Csoport**”) 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, lízincégeinek és számos szakosodott pénzügyi szolgáltatónak a hálózatán keresztül működik.

### A kibocsátó fő részvényesei

A **kibocsátó** többségi tulajdonosai a Raiffeisen Regionális Bankok, amelyek 2024. 01. 31. napon együttesen a **kibocsátó** kibocsátott részvényeinek mintegy 61,17%-át birtokolják. A **kibocsátó** kibocsátott részvényeinek szabad forgalomban lévő állománya 38,83%.

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                                       | 25,0%            |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                                  | 9,95%            |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                              | 9,51%            |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                                       | 3,67%            |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                                      | 3,64%            |

**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 2024. 01. 31. belső adatokból származnak, és nem tartalmazzák a 655 791 saját részvényeket.

|                                                                             |               |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53%         |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 2,95%         |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,92%         |
| <b>Részösszeg Raiffeisen Regionális Bankok</b>                              | <b>61,17%</b> |
| <b>Részösszeg, közkézen forgó állomány</b>                                  | <b>38,83%</b> |
| <b>Összesen</b>                                                             | <b>100,0%</b> |

#### A kibocsátó kulcsfontosságú ügyvezető igazgatói

A **kibocsátó** kulcsfontosságú ügyvezető igazgatói az igazgatóság tagjai: Johann Strobl (elnök), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwentner, Lukasz Januszewski, 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.

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

A **kibocsátó** alábbi kiemelt pénzügyi információi a **kibocsátó** 2023. 12. 31. és 2022. 12. 31. napon érvényes, illetve e fordulónapokkal végződő pénzügyi évre vonatkozó auditált konszolidált pénzügyi kimutatásain, valamint a **kibocsátó** 2024. 03. 31. és 2023. 03. 31. fordulónappal végződő nem auditált konszolidált időközi pénzügyi kimutatásain alapulnak.

#### Konszolidált eredménykimutatás

|                                                        | Nem auditált időközi konszolidált pénzügyi kimutatások (millió euróban) |               | Auditált konszolidált eredménykimutatás (millió euróban) |               |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------|---------------|
|                                                        | 2024. 03. 31.                                                           | 2023. 03. 31. | 2023. 12. 31.                                            | 2022. 12. 31. |
| Nettó kamatbevételek                                   | 1 455                                                                   | 1 385         | 5 683                                                    | 5 053         |
| Nettó díj és jutalékbevételek                          | 669                                                                     | 966           | 3 042                                                    | 3 878         |
| Pénzügyi eszközök értékvesztése                        | -25                                                                     | -301          | -393                                                     | -949          |
| Nettó kereskedési bevétel és valós értékelés eredménye | 17                                                                      | 86            | 186                                                      | 663           |
| Működési eredmény                                      | 1 263                                                                   | 1 509         | 5 158                                                    | 6 158         |
| Konszolidált eredmény                                  | 664                                                                     | 657           | 2 386                                                    | 3 627         |

#### Mérleg

|                                                                 | Nem auditált időközi konszolidált pénzügyi kimutatások (millió euróban) | Auditált konszolidált pénzügyi kimutatások (millió euróban) |               | Felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat <sup>1</sup> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                                 | 2024. 03. 31.                                                           | 2023. 12. 31.                                               | 2022. 12. 31. |                                                                 |
| Eszközök összesen                                               | 203 398                                                                 | 198 241                                                     | 207 057       |                                                                 |
| Előresorolt kötelezettségek <sup>2</sup>                        | 180 827                                                                 | 176 224                                                     | 185 590       |                                                                 |
| Hátrasorolt kötelezettségek                                     | 2 152                                                                   | 2 167                                                       | 2 703         |                                                                 |
| Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök                                  | 100 434                                                                 | 99 434                                                      | 103 230       |                                                                 |
| Ügyfélbetétek                                                   | 120 938                                                                 | 119 353                                                     | 125 099       |                                                                 |
| Saját tőke                                                      | 20 419                                                                  | 19 849                                                      | 18 764        |                                                                 |
| NPL arány <sup>3</sup>                                          | 2,3%                                                                    | 2,2%                                                        | 1,8%          |                                                                 |
| NPE arány <sup>4</sup>                                          | 1,9%                                                                    | 1,9%                                                        | 1,6%          |                                                                 |
| CET 1 mutató (teljes mértékben megvalósított) <sup>5</sup>      | 16,5%                                                                   | 17,0%                                                       | 15,6%         | 11,73%                                                          |
| Teljesítőke-megfelelési mutató (teljes mértékben megvalósított) | 20,9%                                                                   | 21,4%                                                       | 20,0%         | 16,46%                                                          |
| Tőkeáttételi mutató (teljes mértékben megvalósított)            | 7,6%                                                                    | 7,7%                                                        | 7,1%          | 3,0%                                                            |

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

<sup>2</sup> Az összes eszköz csökkentve az összes saját tőke és a hátrasorolt kötelezettségek 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 kitételek 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 tökemegfelelési 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 nemteljesítési kockázatának („hitelkockázat”). A hitelkockázat a partner (pl. a hitelfelvevő vagy az **RBI Csoport** valamely tagjával szerződő más piaci szereplő) üzleti megbízhatóságát és az ilyen piaci szereplő által az **RBI Csoportnak** okozott potenciális pénzügyi veszteséget jelenti, ha nem teljesíti az **RBI Csoporttal** szembeni szerződéses kötelezettségeit. Emellett az **RBI Csoport** hitelkockázatát befolyásolja az **RBI Csoport** tagjainak nyújtott biztosítékok értéke és azok érvényesíthetősége.
- Az **RBI Csoportot** hátrányosan érintették és továbbra is hátrányosan érinthetik a politikai válságok, mint például a Oroszország ukrajnai inváziója, a globális pénzügyi és gazdasági válságok, mint például az euróövezet (szuverén) adósságválsága, egy vagy több országnak az EU-ból vagy az euróövezetből való kilépésének kockázata, mint például az Egyesült Királyság brexitje, valamint egyéb negatív makrogazdasági és piaci fejlemények, 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 – azaz annak kockázata, hogy az eszközök és kötelezettségek piaci árát vagy a bevételeket kedvezőtlenül befolyásolják a piaci feltételek – változásai, jelentősen hátrányosan befolyásolták, és továbbra is ilyen irányba befolyásolhatják. A piaci kockázatok közé tartoznak többek között a kamatlábak, az értékpapír-kibocsátók hitelkockázati felárai és a devizaárfolyamok változásai, valamint tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos árkockázat és a piaci volatilitás.
- 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, jogi kockázatok, illetve külső események miatt bekövetkező veszteségkockázat következtében.
- A **kibocsátóra** számos szigorú és kiterjedt szabályozási szabály és követelmény vonatkozik. Az egységes felügyeleti mechanizmus keretében az EKB közvetlen felügyelete alá tartozó osztrák hitelintézetként a **kibocsátónak** mindenkor meg kell felelnie számos szabályozási előírásnak és követelménynek, amelyek folyamatosan változnak, illetve egyre átfogóbbá és szigorúbbá válnak.

## Az értékpapírokra vonatkozó kiemelt információk

### Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

#### Besorolás és jogok

Az **értékpapírokat** a(z) AT0000A3CTP8 ISIN-kód azonosítja, és azokra az osztrák jog az irányadó. Ezeket egy bemutatóra szóló állandó összevont értékpapír fogja megtestesíteni, vagyis értékpapírbizonylatok fizikai formában nem kerülnek kibocsátásra. Az **értékpapírok** mindenkori birtokosa jogosult a **kibocsátó** által fizetendő összegekre (bemutatóra szóló értékpapírok). Az **értékpapírok névleges értéke** 1 000,00 EUR és teljes tőkeösszege legfeljebb 100 000 000,00 EUR. Az **értékpapírok** első kibocsátására 2024. 06. 28. napon 1 000,00 EUR **kibocsátási áron** (a **névleges érték** 100,00%-a) kerül sor.

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

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

Az **értékpapírok**: Tőkevédett Certifikátok 1 000,00 EUR összegű (a **névleges érték** 100,00%-a) tőkevédelemmel a szokásos lejáratkor. Ezek EUSIPA besorolása 1140. Az **értékpapírok** a következőket biztosítják az Ön számára: (i) több változó kamatozású kifizetés és (ii) az **értékpapírok** futamidejének végén egy fix visszaváltás. A kamatfizetés és visszaváltási kifizetés EUR-ban történik.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

- Az **értékpapírok** szerződéses feltételei biztosítják a **kibocsátó** számára a jogot, hogy egyes rendkívüli események (pl. piaci zavarok, a **mögöttes eszköz**hez kapcsolódó tőkeintézkedések, jogszabályi változások) előfordulásakor vagy (i) elhalassza az **értékpapírok** szerinti kifizetéseket vagy szállításokat, (ii) korrigálja az **értékpapírok** futamidejét vagy (iii) lejárat előtt visszaváltja 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** fizetéseképtelenségi vagy felszámolási eljárását megelőzően az illetékes szanálási hatóság, az alkalmazandó bankszanálási rendelkezésekkel összhangban élhet azzal a hatáskörrel, hogy (i) a **kibocsátó értékpapírokból** eredő kötelezettségeit leírja (beleértve a nullára történő leírást is), (ii) a **kibocsátó** részvényeire vagy más tulajdonjogot megtestesítő eszközeire váltsa át, minden esetben részben vagy egészben, vagy (iii) bármely más szanálási intézkedést alkalmazzon, pl. (a) a kötelezettségek halasztását, (b) a kötelezettségek más szervezetre történő átruházását, (c) az **értékpapírok** feltételeinek módosítását vagy (d) az **értékpapírok** érvénytelenítését.

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

## Kamat

Az **értékpapírok** kamatozása változó. Minden egyes kamatfizetést Ön a megfelelő **kamatfizetés napján** kapja meg. Minden egyes kamatfizetés függ (i) a **mögöttes eszköz** egyes áraitól adott dátumokon és (ii) az **értékpapírok** egyes paramétereitől. Az **értékpapírok** **mögöttes eszközként** a(z) „Eurostat” által közzétett, a kamat meghatározását szolgáló „HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA” fogyasztói árindexre vonatkoznak.

A következő táblázat összefoglalja a kamat megállapítására vonatkozó legrelevánsabb információkat.

| Paraméterek                           |                                                                                                                                                         | Mögöttes eszköz kamatfizetéséhez     |                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Kamatozási részesedés</b>          | 100,00%                                                                                                                                                 | <b>Kamatozás végső referenciaára</b> | A <b>mögöttes eszköz</b> hivatalos szintje a(z) <b>kamatozás végső értékelési napja</b> hónapját és évét három hónappal megelőző hónap vonatkozásában. |
| <b>Kamatozás kötési ára</b>           | A <b>kamatozás induló referenciaárának</b> 102,00%-a.                                                                                                   | <b>Mögöttes deviza</b>               | Euró „EUR”                                                                                                                                             |
| <b>Termék pénzneme</b>                | Euró „EUR”                                                                                                                                              | <b>Fogyasztói árindex</b>            | HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA                                                                                          |
| <b>Alapkamatláb</b>                   | 2,00%                                                                                                                                                   | <b>Index szponzor</b>                | Eurostat                                                                                                                                               |
| <b>Névleges érték</b>                 | 1 000,00 EUR                                                                                                                                            |                                      |                                                                                                                                                        |
| Mögöttes árak                         |                                                                                                                                                         |                                      |                                                                                                                                                        |
| <b>Kamatozás induló referenciaára</b> | A <b>mögöttes eszköz</b> hivatalos szintje a(z) <b>kamatozás induló értékelési napja</b> hónapját és évét három hónappal megelőző hónap vonatkozásában. |                                      |                                                                                                                                                        |

| Az egyedi kamatperiódusokra vonatkozó dátumok és paraméterek |                                   |                                  |                    |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| Kamat periódus száma                                         | Kamatozás induló értékelési napja | Kamatozás végső értékelési napja | Kamatfizetés napja |
| 1                                                            | 2024. 06. 27.                     | 2025. 06. 26.                    | 2025. 06. 30.      |
| 2                                                            | 2025. 06. 26.                     | 2026. 06. 25.                    | 2026. 06. 29.      |
| 3                                                            | 2026. 06. 25.                     | 2027. 06. 24.                    | 2027. 06. 28.      |
| 4                                                            | 2027. 06. 24.                     | 2028. 06. 27.                    | 2028. 06. 30.      |

## Az Ön által kapott kamat

Minden egyes **kamatfizetés napján** Ön a **névleges értéket** kapja szorozva a **kamatláb**bal. A **kamatláb** (i) a fix **alapkamatláb** és (ii) a **mögöttes eszköztől** függő **változó kamatláb** összege.

A **változó kamatláb** kiszámítása egy konkrét kamatperiódusra a következő:

- Ha a **kamatozás végső referenciaára** magasabb, mint a **kamatozás kötési ára**, a **változó kamatláb** a **kamatozási részesedés** szorozva (i) a **kamatozás végső referenciaára** és (ii) a **kamatozás kötési ára** közötti különbséggel, majd osztva a **kamatozás induló referenciaárával**.
- Ha a **kamatozás végső referenciaára** alacsonyabb, mint a **kamatozás kötési ára** vagy egyenlő azzal, akkor a **változó kamatláb** értéke 0,00% (nulla).

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

- Egy adott kamatperiódus **kamatlábának** meghatározása szempontjából csak az adott kamatperiódus dátumai, paraméterei és referenciaárai relevánsak.
- Ha bármelyik **kamatfizetés napja** olyan napra esik, amelyik nem munkanap, a vonatkozó kamatfizetést el kell halasztani az ilyen **kamatfizetés napja** utáni legelső munkanapra.

## Visszaváltás

Az **értékpapírok** visszaváltása fix. Ön 1 000,00 EUR (a **névleges érték** 100%-át) kapja a **lejárat napján**.

| Dátumok                       |                                                   | Mögöttes árak              |                                                                                                                                              |
|-------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Induló értékelés napja</b> | 2024. 06. 27.                                     | <b>Induló referenciaár</b> | A <b>mögöttes eszköz</b> hivatalos szintje a(z) <b>induló értékelés napja</b> hónapját és évét három hónappal megelőző hónap vonatkozásában. |
| <b>Végső értékelés napja</b>  | 2028. 06. 27.                                     | <b>Végső referenciaár</b>  | A <b>mögöttes eszköz</b> hivatalos szintje a(z) <b>végső értékelés napja</b> hónapját és évét három hónappal megelőző hónap vonatkozásában.  |
| <b>Lejárat napja</b>          | 2028. 06. 30.                                     |                            |                                                                                                                                              |
| Paraméterek                   |                                                   |                            |                                                                                                                                              |
| <b>Védett összeg</b>          | 1 000,00 EUR (a <b>névleges érték</b> 100,00%-a). |                            |                                                                                                                                              |
| <b>Névleges érték</b>         | 1 000,00 EUR                                      |                            |                                                                                                                                              |
| <b>Termék pénzneme</b>        | Euró „EUR”                                        |                            |                                                                                                                                              |

## Hol kereskednek az értékpapírokkal?

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

A **kibocsátó** fenntartja a jogot, hogy engedélyeztesse (i) az **értékpapírok** forgalmazását egy vagy több további szabályozott piacon, harmadik országbeli piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben, és (ii) törölje az **értékpapírok** bármely korábban jóváhagyott forgalmazási engedélyét.

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

## Melyek az értékpapírra jellemző legfontosabb kockázatok?

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

### Az értékpapírok egyedi felépítéséből eredő kockázatok

- Ha a **mögöttes eszköz** vonatkozó ára kedvezőtlenül alakult, a **védett összeg** kivételével elvesztheti a befektetett tőkét az **értékpapírok** futamidejének végén. Az **értékpapírok** futamideje során azok piaci ára akár a **védett összeg** alá is lecsökkenhet. A **mögöttes eszköz** kedvezőtlen alakulása többek között pl. a **mögöttes eszköz** árának esése.
- A **mögöttes eszköz** vélelmezett volatilitásának változásai jelentősen befolyásolhatják az **értékpapírok** piaci árát.
- Bármely releváns piaci kamatláb – beleértve a **kibocsátóval** kapcsolatos kamatmarzsot – változásai jelentősen befolyásolhatják az **értékpapírok** piaci árát.

### A mögöttes eszköz típusából eredő kockázatok

- Az index szponzorának a fogyasztói árindexben foglalt termékekkel és szolgáltatásokkal, valamint azok vonatkozó súlyozásával kapcsolatos minden döntése hátrányos hatással lehet az **értékpapírokra** nézve.

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

- A **mögöttes eszköz** nyújtójának, kezelőjének vagy kibocsátójának döntései vagy intézkedései vagy bármely alkalmazandó törvény vagy rendelet alkalmazása, elfogadása vagy változása következtében a **mögöttes eszköz** korlátozottá vagy elérhetetlenné válhat, ami a **mögöttes eszköz**, a visszaváltás és/vagy kamatfizetések kedvezőtlen kiigazításait eredményezheti.
- A **mögöttes eszközzel** kapcsolatos, előre nem látható események olyan döntés meghozatalát tehetik szükségessé a **kibocsátó** részéről, ami – utólag – kedvezőtlennek bizonyulhat az Ön számára.

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

- A **kibocsátó** egy rendkívüli esemény bekövetkezése után jogosult legfeljebb hat hónappal elhalasztani a lejárat előtti visszaváltást, miáltal a visszaváltás ilyen késleltetése vagy elmaradása negatív hatással lehet az **értékpapírok** értékére és akár a befektetett tőke elvesztését is eredményezheti.
- Az **értékpapírok** bármely adott sorozata kereskedési helyszínének alakulása, folytonossága vagy likviditása bizonytalan, így Ön viseli annak kockázatát, hogy egyáltalán nem vagy nem méltányos áron tudja eladni az **értékpapírjait** azok lejáratá előtt.
- Ha a **kibocsátó** vagy bizonyos teljes mértékben konszolidált leányvállalatai vonatkozásában szanalási eszközök alkalmazására kerül sor, a szanalási hatóságok rendelkezhetnek olyan hatáskörrel, amellyel törölhetik, leírhatják vagy átalakíthatják az Ön **értékpapírok** alapján fennálló követeléseit, 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** a **kibocsátási áron** jegyezheti a 2024. 05. 23. napon kezdődő és a 2024. 06. 26. napon végződő időszakon belül. A **kibocsátó** ezt az időszakot lerövidítheti vagy meghosszabbíthatja, és az Ön jegyzési ajánlatát részben vagy egészben indoklás nélkül elfogadhatja vagy elutasíthatja.

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

Az utolsó nap, amelyen Ön megvásárolhatja az **értékpapírokat** a 2028. 06. 27., 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 befektetés részletei    |                                                   |
|---------------------------|---------------------------------------------------|
| Jegyzési időszak          | 2024. 05. 23. – 2024. 06. 26.                     |
| Kibocsátás napja          | 2024. 06. 28.                                     |
| Kibocsátási ár            | 1 000,00 EUR (a <b>névleges érték</b> 100,00%-a). |
| Min. forgalmazható összeg | 1 000,00 EUR                                      |

| Kapcsolódó költségek |
|----------------------|
|----------------------|

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

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

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

|                                                         |                          |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|
| Egyszeri belépési költség <sup>s</sup>                  | 21,45 EUR<br>(2,1450%)   |
| Egyszeri kilépési költség a futamidő alatt <sup>s</sup> | -11,45 EUR<br>(-1,1450%) |
| Egyszeri kilépési költség a futamidő végén              | Nincs                    |
| Folyó költségek (egy évre összesítve)                   | Nincs                    |

<sup>s</sup> A megadott százalékos érték a **névleges értékre** vonatkozik.

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

## Miért készült ez a tájékoztató?

A **kibocsátó értékpapírok** kibocsátásához fűződő érdeke az, hogy nyereséget termeljen az **értékpapírok** belépési és kilépési költségeinek egy részéből (a költségekkel kapcsolatos információkért lásd fentebb a „Milyen költségek kapcsolódnak az értékpapírokhoz?” című részt). Az **értékpapírok névleges értékére** jutó bevételek nettó összege a **kibocsátási ár** csökkentve a kibocsátási költségekkel. A **kibocsátó** becslései szerint az **értékpapírok** e sorozatának kibocsátási költsége hozzávetőlegesen 270,00 EUR.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

- Az **értékpapírok** kibocsátásából származó nettó bevételeket a **kibocsátó** (i) az **értékpapírok** kibocsátásából fakadó piaci és árképzési kockázat mérséklésére és (ii) általános vállalati célokra használja fel.
- Az **értékpapírokra** vonatkozó ajánlatra nem vonatkozik jegyzési garanciavállalási megállapodás az eszköz vételére irányuló kötelezettségvállalással.

## 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 07.05.2024 de către Raiffeisen Bank International AG („**emitentul**”) pentru a oferi informații cheie cu privire la valorile mobiliare identificate cu codul ISIN AT0000A3CTP8 („**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 aferentă Structured Securities Programme a Raiffeisen Bank International AG, aprobată în data de 19.04.2024 (cu modificările ulterioare, „**descrierea valorilor mobiliare**”), (ii) documentul de înregistrare a Raiffeisen Bank International AG, aprobat în data de 19.04.2024 (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 profesională a **emitentului** este 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). Numărul de telefon pentru solicitări de informații legate de **valorile mobiliare** este +43-1-71707-5454, iar adresa de e-mail este [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Plăngerile legate de **valorile mobiliare** pot fi trimise 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 19.04.2024 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 19.04.2024 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: „Inflations-Anleihe 6”.

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**.
- Dacă achiziționați **valorile mobiliare** la un preț mai ridicat decât cel de la data emisiunii inițiale, ați putea pierde o parte a capitalului 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 durată nelimitată. Adresa profesională a **emitentului** este Am Stadtpark 9, 1030 Viena, Austria. Identificatorul entității legale (LEI) a **emitentului** este 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Principalele activități ale emitentului

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

### Acționarii principali ai emitentului

**Emitentul** este deținut majoritar de Băncile Regionale Raiffeisen care la data de 31.01.2024 dețin împreună aproximativ 61,17% din acțiunile emise ale **emitentului**. Acțiunile aflate în circulație liberă se ridică la 38,83% din acțiunile emise ale **emitentului**.

Tabelul din dreapta redă procentajele acțiunilor în circulație deținute efectiv de principalii acționari ai **emitentului**, Băncile Regionale Raiffeisen. După știința **emitentului**, niciun alt

| Acționarii emitentului<br>(acțiuni ordinare deținute direct și/sau indirect) | Capital social |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                               | 25,0%          |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                          | 9,95%          |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                      | 9,51%          |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                               | 3,67%          |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                              | 3,64%          |

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 31.01.2024, fiind excluse acțiuni de trezorerie în număr de 655.791.

|                                                                             |               |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53%         |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 2,95%         |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,92%         |
| <b>Subtotal Bănci Regionale Raiffeisen</b>                                  | <b>61,17%</b> |
| <b>Subtotal circulație liberă</b>                                           | <b>38,83%</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), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Lukasz Januszewski, 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).

#### 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 31.12.2023 și 31.12.2022, precum și pe situațiile financiare consolidate interimare neauditate ale **emitentului** la data de 31.03.2024 și 31.03.2023.

#### Contul de profit și pierdere consolidat

|                                                                               | Situațiile financiare consolidate interimare neauditate (în milioane Euro) |            | Situațiile financiare consolidate auditate (în milioane Euro) |            |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------|------------|
|                                                                               | 31.03.2024                                                                 | 31.03.2023 | 31.12.2023                                                    | 31.12.2022 |
| Venit net din dobânzi                                                         | 1.455                                                                      | 1.385      | 5.683                                                         | 5.053      |
| Venituri nete din taxe și comisioane                                          | 669                                                                        | 966        | 3.042                                                         | 3.878      |
| Pierderi din deprecierea activelor financiare                                 | -25                                                                        | -301       | -393                                                          | -949       |
| Venituri nete din tranzacționare și rezultatul din evaluări la valoarea justă | 17                                                                         | 86         | 186                                                           | 663        |
| Rezultat din exploatare                                                       | 1.263                                                                      | 1.509      | 5.158                                                         | 6.158      |
| Profit / pierdere consolidat(ă)                                               | 664                                                                        | 657        | 2.386                                                         | 3.627      |

#### 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> |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------|
|                                                                  | 31.03.2024                                                                 | 31.12.2023                                                    | 31.12.2022 |                                                         |
| Total active                                                     | 203.398                                                                    | 198.241                                                       | 207.057    |                                                         |
| Datorii cu rang prioritar <sup>2</sup>                           | 180.827                                                                    | 176.224                                                       | 185.590    |                                                         |
| Datorii subordonate                                              | 2.152                                                                      | 2.167                                                         | 2.703      |                                                         |
| Credite acordate clienților                                      | 100.434                                                                    | 99.434                                                        | 103.230    |                                                         |
| Depozite ale clienților                                          | 120.938                                                                    | 119.353                                                       | 125.099    |                                                         |
| Capital                                                          | 20.419                                                                     | 19.849                                                        | 18.764     |                                                         |
| Rata creditelor neperformante <sup>3</sup>                       | 2,3%                                                                       | 2,2%                                                          | 1,8%       |                                                         |
| Rata expunerii neperformante <sup>4</sup>                        | 1,9%                                                                       | 1,9%                                                          | 1,6%       |                                                         |
| Rata capitalului comun de rangul 1 („fully loaded”) <sup>5</sup> | 16,5%                                                                      | 17,0%                                                         | 15,6%      | 11,73%                                                  |
| Rata capitalului total („fully loaded”)                          | 20,9%                                                                      | 21,4%                                                         | 20,0%      | 16,46%                                                  |
| Rata efectului de levier („fully loaded”)                        | 7,6%                                                                       | 7,7%                                                          | 7,1%       | 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 („riscul de credit”). Riscul de credit se referă la soliditatea comercială a unei contrapartide (de ex. un împrumutat sau un alt participant la piață aflat într-o relație contractuală cu un membru al **RBI Group**) și la potențiala pierdere financiară pe care un astfel de participant la piață o va cauza **RBI Group** în cazul în care nu își îndeplinește obligațiile contractuale față de **RBI Group**. În plus, riscul de credit al **RBI Group** este influențat de valoarea și caracterul executoriu al garanțiilor colaterale furnizate membrilor **RBI Group**.
- **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 UE sau zona euro, precum Brexit-ul Regatului Unit, și de alte evoluții 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, adică de riscul ca prețurile de piață ale activelor și pasivelor sau veniturile să fie afectate în mod negativ de modificările condițiilor de piață. Riscurile de piață includ, printre altele, modificări ale ratelor dobânzilor, ale marjelor de credit ale emitenților de valori mobiliare și ale cursurilor de schimb valutar, precum și riscurile legate de prețul acțiunilor și al datoriilor și volatilitatea pieței.
- 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, a interacțiunii umane și a sistemelor, a riscurilor legale sau din cauza unor evenimente externe.
- **Emitentul** este supus unui număr de norme și cerințe de reglementare stricte și extensive. În calitate de instituție de credit austriacă supusă unei supravegheri directe din partea BCE în cadrul Mecanismului unic de supraveghere, **emitentul** trebuie să respecte în permanență o serie de norme și cerințe de reglementare care se modifică în permanență și devin din ce în ce mai extinse și mai stricte.

## Informații esențiale privind valorile mobiliare

### Care sunt principalele caracteristici ale valorilor mobiliare?

#### Clasificare și drepturi

**Valorile mobiliare** sunt identificate prin codul ISIN AT0000A3CTP8 și sunt supuse legii austriece. Ele vor fi 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). **Valoarea nominală** a **valorilor mobiliare** este 1.000,00 EUR și valoarea agregată a principalului acestora va fi de până la 100.000.000,00 EUR. Emisia inițială a **valorilor mobiliare** va avea loc în data de 28.06.2024 cu un **preț de emisie** de 1.000,00 EUR (100,00% din **valoarea nominală**).

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

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

**Valorile mobiliare** sunt Certificate de Protecție Capital cu o protecție de capital la data de maturitate obișnuită de 1.000,00 EUR (100,00% din **valoarea nominală**). Clasificarea EUSIPA a acestora este 1140. **Valorile mobiliare** vă oferă (i) plăți multiple ale dobânzii variabile și (ii) o răscumpărare fixă la expirarea termenului **valorilor mobiliare**. Plățile de dobânzi și de răscumpărare se vor efectua în EUR.

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

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

## Dobândă

Dobânda aferentă **valorilor mobiliare** este variabilă. Veți beneficia de fiecare plată a dobânzii la **data de plată a dobânzii** relevantă. Fiecare plată a dobânzii 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 dobânzii la indicele prețurilor de consum „HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA” calculat și publicat de către „Eurostat”.

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

| Parametri                               |                                                                                                                                                 | Prețul de referință final al dobânzii                                                                                                         |                                                               |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Participarea dobânzii                   | 100,00%                                                                                                                                         | Nivelul oficial al <b>elementului subiacent</b> pentru luna care precede cu trei luni luna și anul <b>datei evaluării finale a dobânzii</b> . |                                                               |
| Prețul de bază al dobânzii              | 102,00% al <b>prețului de referință inițial al dobânzii</b> .                                                                                   |                                                                                                                                               |                                                               |
| Moneda produsului                       | Euro „EUR”                                                                                                                                      |                                                                                                                                               |                                                               |
| Rata dobânzii de bază                   | 2,00%                                                                                                                                           |                                                                                                                                               |                                                               |
| Valoarea nominală                       | 1.000,00 EUR                                                                                                                                    |                                                                                                                                               |                                                               |
| Prețurile elementului subiacent         |                                                                                                                                                 | Element subiacent pentru dobândă                                                                                                              |                                                               |
| Prețul de referință inițial al dobânzii | Nivelul oficial al <b>elementului subiacent</b> pentru luna care precede cu trei luni luna și anul <b>datei evaluării inițiale a dobânzii</b> . | Moneda elementului subiacent                                                                                                                  | Euro „EUR”                                                    |
|                                         |                                                                                                                                                 | Indicele prețurilor de consum                                                                                                                 | HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA |
|                                         |                                                                                                                                                 | Sponsorul indicelui                                                                                                                           | Eurostat                                                      |

| Date și parametri specifici unor perioade de dobândă individuale |                                    |                                  |                          |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Perioadă a dobânzii nr.                                          | Data evaluării inițiale a dobânzii | Data evaluării finale a dobânzii | Data de plată a dobânzii |
| 1                                                                | 27.06.2024                         | 26.06.2025                       | 30.06.2025               |
| 2                                                                | 26.06.2025                         | 25.06.2026                       | 29.06.2026               |
| 3                                                                | 25.06.2026                         | 24.06.2027                       | 28.06.2027               |
| 4                                                                | 24.06.2027                         | 27.06.2028                       | 30.06.2028               |

## Ce dobândă veți primi

La fiecare **dată de plată a dobânzii** veți primi **valoarea nominală** multiplicată cu **rata dobânzii**. **Rata dobânzii** va fi suma dintre (i) **rata dobânzii de bază** fixe și (ii) **rata dobânzii variabile** dependente de **elementul subiacent**.

**Rata dobânzii variabile** pentru o anumită perioadă a dobânzii se va calcula după cum urmează:

- Dacă **prețul de referință final al dobânzii** este mai mare decât **prețul de bază al dobânzii**, **rata dobânzii variabile** va fi **participarea dobânzii** multiplicată cu diferența dintre (i) **prețul de referință final al dobânzii** și (ii) **prețul de bază al dobânzii**, împărțit ulterior la **prețul de referință inițial al dobânzii**.
- În cazul în care **prețul de referință final al dobânzii** este mai mic decât sau egal cu **prețul de bază al dobânzii**, **rata dobânzii variabile** va fi 0,00% (zero).

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:

- Pentru stabilirea **ratei dobânzii** aferente unei anumite perioade a dobânzii, sunt relevante doar datele, parametrii și prețurile de referință ale respectivei perioade a dobânzii.
- Dacă o **dată de plată a dobânzii** va cădea pe o zi care nu este o zi lucrătoare, respectiva plată a dobânzii va fi amânată pentru prima zi lucrătoare imediat următoare acelei **date de plată a dobânzii**.

## Răscumpărare

Răscumpărarea aferentă **valorilor mobiliare** este fixă. Veți primi 1.000,00 EUR (100% din **valoarea nominală**) la **data de maturitate**.

| Date                           |                                                       |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <u>Data evaluării inițiale</u> | 27.06.2024                                            |
| <u>Data evaluării finale</u>   | 27.06.2028                                            |
| <u>Data de maturitate</u>      | 30.06.2028                                            |
| Parametri                      |                                                       |
| <u>Valoarea de protecție</u>   | 1.000,00 EUR (100,00% din <b>valoarea nominală</b> ). |
| <u>Valoarea nominală</u>       | 1.000,00 EUR                                          |
| <u>Moneda produsului</u>       | Euro „EUR”                                            |

| Prețurile elementului subiacent    |                                                                                                                                      |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Prețul de referință inițial</u> | Nivelul oficial al <b>elementului subiacent</b> pentru luna care precede cu trei luni luna și anul <b>datei evaluării inițiale</b> . |
| <u>Prețul de referință final</u>   | Nivelul oficial al <b>elementului subiacent</b> pentru luna care precede cu trei luni luna și anul <b>datei evaluării finale</b> .   |

## Unde vor fi tranzacționate valorile mobiliare?

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

**Emitentul** își rezervă dreptul de a solicita (i) 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, și (ii) încetarea oricărei admiteri la tranzacționare a **valorilor mobiliare** aprobate anterior.

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

## 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, la sfârșitul termenului **valorilor mobiliare** este posibilă o pierdere a capitalului investit până la nivelul **valorii de protecție**. Pe durata termenului **valorilor mobiliare**, prețul de piață al acestora poate scădea chiar și sub **valoarea de protecție**. Dezvoltările nefavorabile ale **elementului subiacent** includ spre ex. căderea **elementului subiacent**.
- Modificările volatilității implicite ale **elementului subiacent** pot avea un impact semnificativ asupra prețului de piață al **valorilor mobiliare**.
- În cazul unor evenimente neprevăzute legate de **elementul subiacent** ar putea fi necesare anumite decizii ale **emitentului** care, privite în retrospectivă, s-ar putea dovedi nefavorabile pentru dvs.

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

- Orice decizie luată de sponsorul indicelui în legătură cu bunurile și serviciile cuprinse în indicele prețurilor de consum și în legătură cu ponderea acestora poate avea un efect dăunător asupra **valorilor mobiliare**.

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

- Din cauza deciziilor sau acțiunilor furnizorului, administratorului sau emitentului **elementului subiacent**, ori a aplicării, adoptării sau modificării oricărei legi sau reglementări, **elementul subiacent** ar putea deveni restricționat sau indisponibil, ceea ce ar conduce la ajustări nefavorabile ale **elementului subiacent**, ale răsкупărării și/sau ale plăților de dobânzi.
- În cazul unor evenimente neprevăzute legate de **elementul subiacent** ar putea fi necesare anumite decizii ale **emitentului** care, privite în retrospectivă, s-ar putea dovedi nefavorabile pentru dvs.

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

- După intervenirea unui eveniment extraordinar, **emitentul** are dreptul să întârzie o răsкупărare 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, menținerea sau lichiditatea oricărui loc 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?

Puteți subscrie pentru **valori mobiliare** la **prețul de emisie** în cadrul perioadei începând cu data de 23.05.2024 și sfârșind la 26.06.2024. **Emitentul** va putea scurta sau extinde această perioadă, și va putea să accepte sau să refuze oferta dvs. de subscriere în integralitate sau parțial, fără a oferi vreun motiv.

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

Ultima zi în care veți putea achiziționa **valori mobiliare** va fi 27.06.2028, **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.

| Detalii referitoare la investiție |                                                       |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Perioada de subscriere            | De la 23.05.2024 la 26.06.2024                        |
| Data de emisie                    | 28.06.2024                                            |
| Prețul de emisie                  | 1.000,00 EUR (100,00% din <b>valoarea nominală</b> ). |
| Suma min. tranzacționabilă        | 1.000,00 EUR                                          |

### Care sunt costurile asociate valorilor mobiliare?

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

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

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

| Costuri asociate                                          |                          |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------|
| Costuri de intrare unice <sup>§</sup>                     | 21,45 EUR<br>(2,1450%)   |
| Costuri de ieșire unice pe durata termenului <sup>§</sup> | -11,45 EUR<br>(-1,1450%) |
| Costuri de ieșire unice la sfârșitul termenului           | Nu există                |
| Costuri curente (consolidate pe durata unui an)           | Nu există                |

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

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

### De ce a fost elaborat acest prospect?

Interesul **emitentului** în oferirea **valorilor mobiliare** este de a genera profituri din părți ale costurilor de intrare și de ieșire aferente **valorilor mobiliare** (consultați capitolul „Care sunt costurile asociate valorilor mobiliare?” de mai sus pentru informații despre costuri). Venitul net aferent **valorii nominale** a **valorilor mobiliare** va fi **prețul de emisie** din care se vor scădea toate costurile de emisie. **Emitentul** și-a estimat costurile de emisie pentru această serie de **valori mobiliare** la aproximativ 270,00 EUR.

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:

- Veniturile nete obținute din emisiunea **valorilor mobiliare** vor fi utilizate de **emitent** (i) pentru a-și reduce riscul de piață și de preț decurgând din emisiunea **valorilor mobiliare**, și (ii) în scopuri generale ale societății.
- Oferta **valorilor mobiliare** nu face obiectul unui acord privind un angajament ferm de subscriere.

### 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 07.05.2024 Raiffeisen Bank International AG („**emitent**“) so zámerom poskytnúť kľúčové informácie o cenných papieroch s identifikačným číslom ISIN AT0000A3CTP8 („**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 pre Structured Securities Programme banky Raiffeisen Bank International AG schválený dňa 19.04.2024 (v zmenenom a doplnenom znení, „**opis cenných papierov**“), (ii) registračný dokument banky Raiffeisen Bank International AG schválený dňa 19.04.2024 (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“. Obchodná adresa **emidenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Identifikátor tejto právnickej osoby (LEI) je 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95. Kontaktné telefónne číslo **emidenta** je +43-1-71707-0 a jeho webové sídlo je [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Telefónne číslo pre informácie o **cenných papieroch** je +43-1-71707-5454 a emailová adresa je [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Sťažnosti týkajúce sa **cenných papierov** možno poslať na [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Webové sídlo **emidenta** zamerané na **cenné papiere** je [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Opis cenných papierov** bol vypracovaný v súvislosti so Structured Securities Programme **emidenta** a bol schválený dňa 19.04.2024 Österreichische Finanzmarktaufsicht (Rakúskym úradom dohľadu nad finančným trhom, „**FMA**“). Adresa **FMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viedeň, Rakúsko. **Registračný dokument** bol schválený dňa 19.04.2024 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 „Inflations-Anleihe 6“.

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**.
- Ak kúpite **cenné papiere** za cenu vyššiu ako bola ich počiatočná cena pri emisii, mohli by ste stratiť časť investovaného kapitálu.
- 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 (i) **súhrn** zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami **prospektu**, alebo (ii) 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. Obchodná adresa **emidenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Identifikátor právnickej osoby (LEI) **emidenta** je 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95.

### Hlavné činnosti emitenta

Skupina RBI (odkazy na „**Skupinu RBI**“ sa vzťahujú na **emidenta** a jeho plne konsolidované dcérske spoločnosti ako celok) je univerzálna banková skupina, ktorá ponúka bankové a finančné produkty aj služby retailovým a firemným klientom, 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 rad špecializovaných poskytovateľov finančných služieb.

### Významní akcionári emitenta

Väčšinovým vlastníkom **emidenta** sú Regionálne banky Raiffeisen, ktoré spoločne vlastnia približne 61,17 % vydaných akcií **emidenta** ku dňu 31.01.2024. Voľne obchodovateľné akcie predstavujú 38,83 % vydaných akcií **emidenta**.

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

| Akcionári emitenta<br>(priamo a/alebo nepriamo vlastnené kmeňové akcie)     | Akciový kapitál |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                              | 25,0 %          |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                         | 9,95 %          |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                     | 9,51 %          |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                              | 3,67 %          |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                             | 3,64 %          |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53 %          |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 2,95 %          |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,92 %          |

Zdrojom údajov v tabuľke sú interné údaje ku dňu 31.01.2024, a to bez 655 791 vlastných akcií.

|                                            |         |
|--------------------------------------------|---------|
| Medzisúčet pre Regionálne banky Raiffeisen | 61,17 % |
| Medzisúčet pre voľne obchodovateľné akcie  | 38,83 % |
| Celkom                                     | 100,0 % |

#### Kľúčoví výkonní riaditelia emitenta

Kľúčoví výkonní riaditelia **emitenta** sú členmi jeho predstavenstva: Johann Strobl (predseda), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwentner, Łukasz Januszewski, 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).

#### 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 31.12.2023 a 31.12.2022, taktiež aj z neauditovaných priebežných konsolidovaných účtovných závierok **emitenta** ku dňu 31.03.2024 a 31.03.2023.

#### Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

|                                                        | Neauditované priebežné konsolidované účtovné závierky (v miliónoch eur) |            | Auditované konsolidované účtovné závierky (v miliónoch eur) |            |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------|------------|
|                                                        | 31.03.2024                                                              | 31.03.2023 | 31.12.2023                                                  | 31.12.2022 |
| Čisté úrokové výnosy                                   | 1 455                                                                   | 1 385      | 5 683                                                       | 5 053      |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                    | 669                                                                     | 966        | 3 042                                                       | 3 878      |
| Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív            | -25                                                                     | -301       | -393                                                        | -949       |
| Čistý zisk z obchodovania a výsledok v reálnej hodnote | 17                                                                      | 86         | 186                                                         | 663        |
| Hospodársky výsledok                                   | 1 263                                                                   | 1 509      | 5 158                                                       | 6 158      |
| Konsolidovaný zisk / strata                            | 664                                                                     | 657        | 2 386                                                       | 3 627      |

#### 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> |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------|
|                                            | 31.03.2024                                                              | 31.12.2023                                                  | 31.12.2022 |                                                              |
| Aktíva spolu                               | 203 398                                                                 | 198 241                                                     | 207 057    |                                                              |
| Nadriadený dlh <sup>2</sup>                | 180 827                                                                 | 176 224                                                     | 185 590    |                                                              |
| Podriadený dlh                             | 2 152                                                                   | 2 167                                                       | 2 703      |                                                              |
| Pôžičky klientom                           | 100 434                                                                 | 99 434                                                      | 103 230    |                                                              |
| Vklady od klientov                         | 120 938                                                                 | 119 353                                                     | 125 099    |                                                              |
| Vlastné imanie                             | 20 419                                                                  | 19 849                                                      | 18 764     |                                                              |
| Pomer NPL <sup>3</sup>                     | 2,3 %                                                                   | 2,2 %                                                       | 1,8 %      |                                                              |
| Pomer NPE <sup>4</sup>                     | 1,9 %                                                                   | 1,9 %                                                       | 1,6 %      |                                                              |
| Pomer CET 1 (v plnom rozsahu) <sup>5</sup> | 16,5 %                                                                  | 17,0 %                                                      | 15,6 %     | 11,73 %                                                      |
| Celkový kapitálový pomer (v plnom rozsahu) | 20,9 %                                                                  | 21,4 %                                                      | 20,0 %     | 16,46 %                                                      |
| Pákový pomer (v plnom rozsahu)             | 7,6 %                                                                   | 7,7 %                                                       | 7,1 %      | 3,0 %                                                        |

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

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

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

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

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

#### Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta?

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

- **Skupine RBI** hrozí riziko zlyhania protistrán („úverové riziko“). Úverové riziko odráža obchodné zdravie protistrany (napr. dlžníka alebo iného účastníka trhu v zmluvnom vzťahu s členom **Skupiny RBI**) a potenciálnu finančnú stratu, ktorú spôsobí daný účastník trhu **Skupine RBI**, ak nespĺní svoje zmluvné záväzky voči **Skupine RBI**. Na úverové riziko **Skupiny RBI** má vplyv aj hodnota a vymáhateľnosť zábezpeky poskytnutej členom **Skupiny RBI**.
- **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 EÚ 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, t. j. riziko vyplývajúce z negatívneho dopadu zmien trhových podmienok na trhovú cenu aktív a pasív alebo výnosy. Medzi trhové riziká patria zmeny úrokových sadzieb, úverových rozpätí emitentov cenných papierov či výmenných kurzov ako aj cenové riziká ekvityných a dlhových nástrojov a volatilita trhu.
- **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, právnych rizík alebo rizika vyvolaného externými udalosťami.
- Na **emitenta** sa vzťahuje celý rad prísnych a obsiahlych regulačných predpisov a požiadaviek. Ako rakúska úverová inštitúcia podliehajúca priamemu dohľadu ECB v rámci Jednotného mechanizmu dohľadu, **emitent** musí za každých okolností dodržiavať rad regulačných predpisov a požiadaviek, ktoré sa neustále menia a sprísňujú a majú čoraz širší záber.

## Kľúčové informácie o cenných papieroch

### Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov?

#### Klasifikácia a práva

**Cenné papiere** sú identifikované číslom ISIN AT0000A3CTP8 a riadia sa právom Rakúskej republiky. Budú zastúpené trvalým modifikovateľným globálnym cenným papierom, t. j. nebudú emitované jednotlivé cenné papiere v listinnej podobe. Príslušný držiteľ **cenných papierov** má nárok obdržať od **emitenta** akúkoľvek splatnú čiastku (cenné papiere na doručiteľa). **Nominálna hodnota cenných papierov** je 1 000,00 EUR a ich celková hodnota istiny neprekročí 100 000 000,00 EUR. Prvotná emisná **cenných papierov** sa koná dňa 28.06.2024 s **emisným kurzom** 1 000,00 EUR (100,00 % **nominálnej hodnoty**).

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

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

**Cenné papiere** sú Certifikáty s kapitálovou ochranou s kapitálovou ochranou pri riadnej splatnosti vo výške 1 000,00 EUR (100,00 % **nominálnej hodnoty**). Ich klasifikácia podľa EUSIPA je 1140. **Cenné papiere** Vám poskytnú (i) viacnásobné variabilné výplaty úrokov a (ii) fixné splatenie na konci doby platnosti **cenných papierov**. Výplaty úrokov a výplaty pri splatení budú realizované v EUR.

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) posunúť platby alebo doručenia viazané na **cenné papiere** na neskôr, (ii) upraviť podmienky **cenných papierov** alebo (iii) 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.

#### Úročenie

Úročenie **cenných papierov** je variabilné. Jednotlivé výplaty úrokov dostanete v relevantný **dátum výplaty úrokov**. Jednotlivé výplaty úrokov závisia od (i) určitých cien **podkladového aktíva** v stanovených dátumoch a (ii) určitých parametrov **cenných papierov**. Na určenie úrokov **cenné papiere** považujú za **podkladové aktívum** index spotrebiteľských cien „HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA“ vypočítaný a zverejnený prostredníctvom „Eurostat“.

Nasledujúca tabuľka obsahuje najrelevantnejšie informácie nevyhnutné na určenie úročenia.

| Parametre              |                                                 | Mena produktu           | Euro „EUR“   |
|------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------|--------------|
| Participácia úročenia  | 100,00 %                                        | Základná úroková sadzba | 2,00 %       |
| Strike úroveň úročenia | 102,00 % počiatkovej referenčnej ceny úročenia. | Nominálna hodnota       | 1 000,00 EUR |

| Ceny podkladového aktíva                   |                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Počiatočná referenčná cena úročenia</u> | Oficiálna úroveň <b>podkladového aktíva</b> pre mesiac, ktorý o tri mesiace predchádza mesiac a rok <b>počiatočného dátumu</b> ocenenia úročenia. |
| <u>Konečná referenčná cena úročenia</u>    | Oficiálna úroveň <b>podkladového aktíva</b> pre mesiac, ktorý o tri mesiace predchádza mesiac a rok <b>konečného dátumu</b> ocenenia úročenia.    |

| Podkladové aktívum na určenie úrokov |                                                               |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <u>Mena podkladového aktíva</u>      | Euro „EUR“                                                    |
| <u>Index spotrebiteľských cien</u>   | HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA |
| <u>Sponzor indexu</u>                | Eurostat                                                      |

| Dátumy a parametre jednotlivých úrokových období |                                           |                                        |                             |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|
| Úrokové obdobie č.                               | <u>Počiatočný dátum ocenenia úročenia</u> | <u>Konečný dátum ocenenia úročenia</u> | <u>Dátum výplaty úrokov</u> |
| 1                                                | 27.06.2024                                | 26.06.2025                             | 30.06.2025                  |
| 2                                                | 26.06.2025                                | 25.06.2026                             | 29.06.2026                  |
| 3                                                | 25.06.2026                                | 24.06.2027                             | 28.06.2027                  |
| 4                                                | 24.06.2027                                | 27.06.2028                             | 30.06.2028                  |

#### Aké dostanete úroky

V každý dátum výplaty úrokov dostanete nominálnu hodnotu vynásobenú úrokovou sadzbou. Úroková sadzba sa rovná súčtu (i) fixnej základnej úrokovej sadzby a (ii) variabilnej úrokovej sadzby viazanej na podkladové aktívum.

Variabilná úroková sadzba pre konkrétne úrokové obdobie sa vypočíta nasledovne:

- Ak konečná referenčná cena úročenia je vyššia než strike úroveň úročenia, potom variabilná úroková sadzba sa rovná participácii úročenia vynásobenej rozdielom medzi (i) konečnou referenčnou cenou úročenia a (ii) strike úrovňou úročenia a následne vydelené počiatočnou referenčnou cenou úročenia.
- Ak konečná referenčná cena úročenia je nižšia než alebo rovná strike úrovni úročenia, potom variabilná úroková sadzba sa rovná 0,00 % (nule).

Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

- Na určenie úrokovej sadzby pre konkrétne úrokové obdobie sú relevantné výlučne dátumy, parametre a referenčné ceny tohto úrokového obdobia.
- Ak niektorý dátum výplaty úrokov pripadne na iný ako pracovný deň, príslušná výplata úrokov sa posunie na najbližší pracovný deň bezprostredne nasledujúci po danom dátume výplaty úrokov.

#### Splatenie

Splatenie cenných papierov je fixné. Dostanete 1 000,00 EUR (100 % nominálnej hodnoty) v dátum splatnosti.

| Dátumy                           |                                                     |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <u>Počiatočný dátum ocenenia</u> | 27.06.2024                                          |
| <u>Konečný dátum ocenenia</u>    | 27.06.2028                                          |
| <u>Dátum splatnosti</u>          | 30.06.2028                                          |
| Parametre                        |                                                     |
| <u>Chránená čiastka</u>          | 1 000,00 EUR (100,00 % <u>nominálnej hodnoty</u> ). |
| <u>Nominálna hodnota</u>         | 1 000,00 EUR                                        |
| <u>Mena produktu</u>             | Euro „EUR“                                          |

| Ceny podkladového aktíva          |                                                                                                                                          |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Počiatočná referenčná cena</u> | Oficiálna úroveň <b>podkladového aktíva</b> pre mesiac, ktorý o tri mesiace predchádza mesiac a rok <b>počiatočného dátumu</b> ocenenia. |
| <u>Konečná referenčná cena</u>    | Oficiálna úroveň <b>podkladového aktíva</b> pre mesiac, ktorý o tri mesiace predchádza mesiac a rok <b>konečného dátumu</b> ocenenia.    |

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

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

Emitent si vyhradzuje právo požiadať o (i) prijatie cenných papierov na obchodovanie na jednom alebo viacerých ďalších regulovaných trhoch, trhoch tretích krajín či multilaterálnych obchodných systémoch, a (ii) zrušenie akéhokoľvek predtým schváleného prijatia cenných papierov na obchodovanie.

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

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

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

### Riziká vyplývajúce z konkrétneho štruktúrovania cenných papierov

- Ak relevantná cena podkladového aktíva zaznamenala nepriaznivý vývoj, je možná strata investovaného kapitálu až po chránenú časťku na konci doby platnosti cenných papierov. Počas doby platnosti cenných papierov môže ich trhovacia cena klesnúť dokonca aj pod chránenú časťku. Nepriaznivý vývoj podkladového aktíva zahŕňa napr. oslabenie podkladového aktíva.
- 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 druhu podkladového aktíva

- Každé rozhodnutie sponzora indexu týkajúce sa tovaru a služieb zohľadnených v indexe spotrebiteľských cien a ich príslušných váh môže mať nežiadúci dopad na cenné papiere.

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

- V dôsledku rozhodnutí alebo konania poskytovateľa, správcu alebo emitenta podkladového aktíva, alebo v dôsledku uplatnenia, prijatia alebo zmeny akéhokoľvek platného zákona alebo inej právnej úpravy, môže podkladové aktívum začať podliehať obmedzeniam alebo sa stať nedostupným, čo môže mať za následok nevýhodné úpravy podkladového aktíva, splatenia a/alebo výplaty úrokov.
- Nepredvídateľné udalosti súvisiace s podkladovým aktívom môžu vyžadovať rozhodnutia emitenta, ktoré sa spätne môžu javiť ako pre Vás nevýhodné.

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

- Emitent má právo odložiť predčasné splatenie až o šesť mesiacov po vzniku mimoriadnej udalosti, pričom akýkoľvek takýto odklad alebo jeho neuplatnenie môže mať negatívny dopad na hodnotu cenných papierov až do výšky úplnej straty investovaného kapitálu.
- Vývoj, fungovanie alebo likvidita akéhokoľvek miesta, na ktorom sa obchoduje s akoukoľvek konkrétnou sériou cenných papierov, sú neisté, a preto sa vystavujete riziku, že svoje cenné papiere nebudete schopní prediť pred ich splatnosťou vôbec alebo nie 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?

Cenné papiere môžete upisovať v emisnom kurze v rámci obdobia začínajúcom 23.05.2024 a končiacom 26.06.2024. Emitent môže skrátiť alebo predĺžiť toto obdobie a môže prijať alebo zamietnuť vašu ponuku na upísanie, a to celú alebo len jej časť, bez uvedenia dôvodu.

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

Posledný deň, v ktorý môžete kúpiť cenné papiere, bude 27.06.2028, pričom emitent sa môže rozhodnúť ukončiť ponuku aj skôr.

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

### Aké náklady súvisia s týmito cennými papiermi?

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

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

- Všetky náklady sú zahrnuté v emisnom kurze, respektíve v kótovanom kurze cenných papierov. Vzťahujú sa na celkovú hodnotu istiny rovnajúcu sa nominálnej hodnote.
- Jednorazové vstupné náklady sú vyvolané pri upísaní, respektíve nákupe cenných papierov.

| Podrobnosti o investícií   |                                                     |
|----------------------------|-----------------------------------------------------|
| Obdobie upisovania         | 23.05.2024 až 26.06.2024                            |
| Dátum emisie               | 28.06.2024                                          |
| Emisný kurz                | 1 000,00 EUR (100,00 % <u>nominálnej hodnoty</u> ). |
| Min. obchodovateľná časťka | 1 000,00 EUR                                        |

| Súvisiace náklady                                              |                        |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|
| Jednorazové vstupné náklady <sup>s</sup>                       | 21,45 EUR (2,1450 %)   |
| Jednorazové výstupné náklady počas doby platnosti <sup>s</sup> | -11,45 EUR (-1,1450 %) |
| Jednorazové výstupné náklady na konci doby platnosti           | Žiadne                 |
| Priebežné náklady (celkové za jeden rok)                       | Žiadne                 |

<sup>s</sup> Uvedené percento sa vzťahuje na nominálnu hodnotu.

- 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**.
- Pribežné 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 zahnutých 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 blížiť k nule o čo kratšia bude zostávajúca doba platnosti **cenných papierov**.

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 **nominálnu hodnotu cenných papierov** budú vo výške **emisného kurzu** po odpočítaní všetkých nákladov na emisiu. **Emitent** odhadol náklady na emisiu tejto série **cenných papierov** na približne 270,00 EUR.

Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

- **Emitent** použije čisté výnosy z emisie **cenných papierov** (i) na zmiernenie trhového a cenového rizika vyplývajúceho z emisie **cenných papierov** a (ii) na všeobecné firemné účely.
- Ponuka **cenných papierov** nepodlieha dohode o upísaní na základe pevného záväzku.

## Podstatný konflikt záujmov

Nasledujúce aktivity **emitenta** prinášajú so sebou 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 7. 05. 2024 pripravila družba Raiffeisen Bank International AG („**izdajatelj**“), da zagotovi ključne informacije o vrednostnih papirjih, ki jih je prepoznal ISIN AT0000A3CTP8 („**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 za Structured Securities Programme Raiffeisen Bank International AG odobren 19. 04. 2024 (z vsemi spremembami, „**opis vrednostnih papirjev**“), (ii) registracijskega dokumenta Raiffeisen Bank International AG odobrenega 19. 04. 2024 (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). Telefonska številka za poizvedbe v zvezi z **vrednostnimi papirji** se glasi +43-1-71707-5454, e-poštni naslov pa se glasi [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Pritožbe v zvezi z **vrednostnimi papirji** lahko pošljete 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 Structured Securities Programme **izdajatelja** in je bil odobren 19. 04. 2024 od Österreichische Finanzmarktaufsicht (Avstrijski organ za finančni trg, „**EMA**“). Naslov **EMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Dunaj, Avstrija. **Registracijski dokument** je bil odobren 19. 04. 2024 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 „Inflations-Anleihe 6“.

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**.
- Če kupite **vrednostne papirje** po višji ceni kot je bila njihova cena ob izdaji, lahko izgubite del vložnega kapitala.
- Kadar 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.

### 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**, liziških družb in številnih specializiranih finančnih ponudnikov storitev.

### Glavni delničarji izdajatelja

**Izdajatelj** je v večinski lasti regionalnih bank Raiffeisen, ki imajo skupaj v lasti približno 61,17% **izdajatelj**evih izdanih delnic z dne 31. 01. 2024. **Izdajatelj**ve izdane delnice v prostem obtoku znašajo 38,83%.

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

Podatki v tabeli so pridobljeni iz internih podatkov z dne 31. 01. 2024 in izključujejo 655.791 trezorskih delnic.

| Izdajateljevi lastniki<br>(navadne delnice v neposredni in/ali posredni lasti) | Osnovni kapital |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                 | 25,0%           |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                            | 9,95%           |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                        | 9,51%           |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                                 | 3,67%           |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                                | 3,64%           |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH    | 3,53%           |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                      | 2,95%           |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                     | 2,92%           |
| <b>Vmesni seštevek regionalnih bank Raiffeisen</b>                             | <b>61,17%</b>   |

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| Vmesni seštevek v prostem obtoku | 38,83% |
| Skupno                           | 100,0% |

#### Ključni izvršni direktorji izdajatelja

Ključni izvršni direktorji **izdajatelja** so člani upravnega odbora: Johann Strobl (predsednik), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwentner, Lukasz Januszewski, Hannes Mösenbacher in 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).

#### 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. 2023 in 31. 12. 2022 ter na nerevidiranih medletnih konsolidiranih računovodskih izkazih **izdajatelja** z dne 31. 03. 2024 in 31. 03. 2023.

#### Konsolidirani izkazi uspeha

|                                                      | Nerevidirani medletni konsolidirani računovodski izkazi<br>(v milijonih evrov) |              | Revidirani konsolidirani računovodski izkazi<br>(v milijonih evrov) |              |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                      | 31. 03. 2024                                                                   | 31. 03. 2023 | 31. 12. 2023                                                        | 31. 12. 2022 |
| Neto obrestni dohodki                                | 1.455                                                                          | 1.385        | 5.683                                                               | 5.053        |
| Neto prihodki iz provizij                            | 669                                                                            | 966          | 3.042                                                               | 3.878        |
| Izgube zaradi oslabitve finančnih sredstev           | -25                                                                            | -301         | -393                                                                | -949         |
| Neto poslovni prihodki in rezultat poštene vrednosti | 17                                                                             | 86           | 186                                                                 | 663          |
| Poslovni izid                                        | 1.263                                                                          | 1.509        | 5.158                                                               | 6.158        |
| Konsolidirana bilanca uspeha                         | 664                                                                            | 657          | 2.386                                                               | 3.627        |

#### Bilanca stanja

|                                                                              | Nerevidirani medletni konsolidirani računovodski izkazi<br>(v milijonih evrov) | Revidirani konsolidirani računovodski izkazi<br>(v milijonih evrov) |              | Postopek nadzornega pregleda in ocene <sup>1</sup> |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------|
|                                                                              | 31. 03. 2024                                                                   | 31. 12. 2023                                                        | 31. 12. 2022 |                                                    |
| Skupna sredstva                                                              | 203.398                                                                        | 198.241                                                             | 207.057      |                                                    |
| Nadrejeni dolg <sup>2</sup>                                                  | 180.827                                                                        | 176.224                                                             | 185.590      |                                                    |
| Podrejeni dolg                                                               | 2.152                                                                          | 2.167                                                               | 2.703        |                                                    |
| Posojila strankam                                                            | 100.434                                                                        | 99.434                                                              | 103.230      |                                                    |
| Bančne vloge strank                                                          | 120.938                                                                        | 119.353                                                             | 125.099      |                                                    |
| Kapital                                                                      | 20.419                                                                         | 19.849                                                              | 18.764       |                                                    |
| Razmerje slabih posojil <sup>3</sup>                                         | 2,3%                                                                           | 2,2%                                                                | 1,8%         |                                                    |
| Razmerje izpostavljenosti slabim posojilom <sup>4</sup>                      | 1,9%                                                                           | 1,9%                                                                | 1,6%         |                                                    |
| Razmerje lastniškega kapitala prvega razreda (polno obremenjen) <sup>5</sup> | 16,5%                                                                          | 17,0%                                                               | 15,6%        | 11,73%                                             |
| Skupno razmerje kapitala (polno obremenjen)                                  | 20,9%                                                                          | 21,4%                                                               | 20,0%        | 16,46%                                             |
| Razmerje vzvoda (polno obremenjen)                                           | 7,6%                                                                           | 7,7%                                                                | 7,1%         | 3,0%                                               |

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

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

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

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

<sup>5</sup> Razmerje navadnega lastniškega kapitala prvega reda (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 nasprotnne stranke ne bodo mogle izpolniti svojih obveznosti („kreditno tveganje“). Kreditno tveganje se nanaša na ekonomsko trdnost nasprotnne stranke (na primer kreditojemalec ali drugi udeleženec na trgu, ki sklene pogodbo s članom **skupine RBI**) in morebitno finančno izgubo, ki jo bo tak udeleženec na trgu povzročil **skupini RBI**, če ne izpolni pogodbenih obveznosti nasproti **skupini RBI**. Poleg tega na kreditno tveganje **skupine RBI** vpliva vrednost in izvršljivost zavarovanja, ki je zagotovljeno članom **skupine RBI**.
- **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 EU ali območje evra, kot je bil izstop Velike Britanije, in drug negativni makroekonomski in tržni razvoj in lahko nadalje zahteva, da se zmanjša njena izpostavljenost.
- Poslovna, kapitalska pozicija in poslovni rezultat **skupine RBI** so in bodo lahko v bodoče zelo negativno prizadeta od tržnih tveganj, to pomeni tveganja, da bodo spremembe v tržnih pogojih zelo negativno vplivale na tržne cene sredstev in obveznosti ali prihodke. Tržna tveganja med drugim vključujejo spremembe obrestnih mer, kreditne razmike izdajateljev vrednostnih papirjev in menjalne tečaje ter tveganji cen delnic in dolžniških instrumentov in tržno volatilnost.
- 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, pravnih tveganj ali zaradi zunanjih dogodkov.
- **Izdajatelj** je podvržen številnim strogim in obsežnim regulativnim pravilom in zahtevam. Kot avstrijska kreditna ustanova, ki je podvržena neposrednemu nadzoru ECB v okviru Enotnega mehanizma nadzora mora **izdajatelj** vedno ravnati v skladu s številnimi regulativnimi pravili in zahtevami, ki se nenehno spreminjajo in postajajo bolj obsežna in stroga.

## Ključne informacije o vrednostnih papirjih

### Katere so glavne značilnosti vrednostnih papirjev?

#### Razvrstitev in pravice

**Vrednostne papirje** prepozna ISIN AT0000A3CTP8 in zanje velja avstrijsko pravo. Zastopani bodo s trajnim spremenljivim globalnim obvestilom, 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). **Nominalna vrednost vrednostnih papirjev** znaša 1.000,00 EUR, njihov skupni znesek glavnice bo pa največ 100.000.000,00 EUR. Začetna izdaja **vrednostnih papirjev** bo izvedena 28. 06. 2024 z **emisijskim zneskom** od 1.000,00 EUR (100,00% **nominalne vrednosti**).

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

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

**Vrednostni papirji** so Certificati za zaščito kapitala z 1.000,00 EUR (100,00% od **nominalne vrednosti**) zaščite kapitala ob redni zapadlosti. Klasifikacija EUSIPA je 1140. **Vrednostni papirji** vam zagotovijo (i) več spremenljivih plačil obresti in (ii) fiksen odkup na koncu časa veljavnosti **vrednostnih papirjev**. Plačila obresti in odkupa bodo v EUR.

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) preloži plačila ali dobave v okviru **vrednostnih papirjev**, (ii) prilagodi določila **vrednostnih papirjev** ali (iii) predčasno odkupijo **vrednostne papirje** po takrat prevladujoči pošteni tržni ceni. Kar prejmete v tem primeru, bo drugače od opisov v tem **povzetku** in lahko vključuje popolno izgubo naloženega kapitala.
- Pred postopkom v primeru plačilne nesposobnosti ali stečajem **izdajatelja** lahko organ za reševanje, v skladu z veljavnimi določili za reševanje bank, uveljavlja pristojnost, da (i) odpiše (vključno do nič) obveznosti **izdajatelja** v zvezi z **vrednostnimi papirji**, (ii) jih pretvori v delnice ali druge instrumente lastništva **izdajatelja**, v vsakem primeru v celoti ali delno, ali (iii) uporabi katerikoli drugi ukrep reševanja, med drugim vključno s (a) 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.

#### Obrestovanje

Obresti **vrednostnih papirjev** so spremenljive. Na ustrezen **datum plačila obresti** boste prejeli plačilo obresti. Vsako plačilo obresti je odvisno od (i) določenih cen **osnovnega sredstva** na določene datume in (ii) določene parametre **vrednostnih papirjev**. **Vrednostni papirji** veljajo kot **osnovno sredstvo** za opredelitev obresti na indeks cen življenjskih potrebščin „HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA“, izračunan in objavljen v „Eurostat“.

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

| Parametri                                      |                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Udeležba za obrestovanje</u>                | 100,00%                                                                                                                                    |
| <u>Osnovna cena za obrestovanje</u>            | 102,00% od <u>začetne referenčne cene za obrestovanje</u> .                                                                                |
| <u>Valuta produkta</u>                         | Evro „EUR“                                                                                                                                 |
| <u>Osnovna obrestna mera</u>                   | 2,00%                                                                                                                                      |
| <u>Nominalna vrednost</u>                      | 1.000,00 EUR                                                                                                                               |
| Cene osnovnega sredstva                        |                                                                                                                                            |
| <u>Začetna referenčna cena za obrestovanje</u> | Uradna raven <u>osnovnega sredstva</u> za mesec, ki je tri mesece pred mesecem in letom <u>začetnega datuma ocenitve za obrestovanje</u> . |

| <u>Končna referenčna cena za obrestovanje</u> | Uradna raven <u>osnovnega sredstva</u> za mesec, ki je tri mesece pred mesecem in letom <u>končnega datuma ocenitve za obrestovanje</u> . |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Osnovno sredstvo za obresti                   |                                                                                                                                           |
| <u>Valuta osnovnega sredstva</u>              | Evro „EUR“                                                                                                                                |
| <u>Indeks cen življenjskih potrebščin</u>     | HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA                                                                             |
| <u>Sponzor indeksa</u>                        | Eurostat                                                                                                                                  |

| Datum in parametri, specifični za posamezna obrestna obdobja |                                               |                                              |                              |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------|
| Obrestno obdobje št.                                         | <u>Začetni datum ocenitve za obrestovanje</u> | <u>Končni datum ocenitve za obrestovanje</u> | <u>Datum plačila obresti</u> |
| 1                                                            | 27. 06. 2024                                  | 26. 06. 2025                                 | 30. 06. 2025                 |
| 2                                                            | 26. 06. 2025                                  | 25. 06. 2026                                 | 29. 06. 2026                 |
| 3                                                            | 25. 06. 2026                                  | 24. 06. 2027                                 | 28. 06. 2027                 |
| 4                                                            | 24. 06. 2027                                  | 27. 06. 2028                                 | 30. 06. 2028                 |

#### Kakšne obresti prejmete

Ob vsakem datumu plačila obresti prejmete nominalno vrednost pomnoženo z obrestno mero. Obrestna mera bo vsota (i) fiksne osnovne obrestne mere in (ii) od osnovnega sredstva odvisne spremenljive obrestne mere.

Spremenljiva obrestna mera za določeno obrestno obdobje bo izračunana kot sledi:

- Če je končna referenčna cena za obrestovanje večja kot osnovna cena za obrestovanje, bo spremenljiva obrestna mera udeležba za obrestovanje pomnožena z razliko med (i) končno referenčno ceno za obrestovanje in (ii) osnovno ceno za obrestovanje, naknadno deljena z začetno referenčno ceno za obrestovanje.
- Če je končna referenčna cena za obrestovanje manjša ali enaka osnovni ceni za obrestovanje, bo spremenljiva obrestna mera 0,00% (nič).

Prosimo, upoštevajte naslednje:

- Za opredelitev obrestne mere določenega obrestnega obdobja so pomembni le datumi, parametri in referenčne cene takega obrestnega obdobja.
- Če katerikoli datum plačila obresti pade na dan, ki ni delovni dan, bo ustrezno plačilo obresti preloženo na prvi delovni dan, ki neposredno sledi takemu datumu plačila obresti.

#### Odkup

Odkup vrednostnih papirjev je fiksni. Prejeli boste 1.000,00 EUR (100% nominalne vrednosti) na datum zapadlosti.

| Datum                         |                                                        |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <u>Začetni datum ocenitve</u> | 27. 06. 2024                                           |
| <u>Končni datum ocenitve</u>  | 27. 06. 2028                                           |
| <u>Datum zapadlosti</u>       | 30. 06. 2028                                           |
| Parametri                     |                                                        |
| <u>Zavarovalni znesek</u>     | 1.000,00 EUR (100,00% od <u>nominalne vrednosti</u> ). |
| <u>Nominalna vrednost</u>     | 1.000,00 EUR                                           |

| <u>Valuta produkta</u>         | Evro „EUR“                                                                                                                 |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cene osnovnega sredstva        |                                                                                                                            |
| <u>Začetna referenčna cena</u> | Uradna raven <u>osnovnega sredstva</u> za mesec, ki je tri mesece pred mesecem in letom <u>začetnega datuma ocenitve</u> . |
| <u>Končna referenčna cena</u>  | Uradna raven <u>osnovnega sredstva</u> za mesec, ki je tri mesece pred mesecem in letom <u>končnega datuma ocenitve</u> .  |

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

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

Izdajatelj si pridržuje pravico, da zaprosi za (i) trgovanje z vrednostnimi papirji na enem ali več dodatnih reguliranih trgih, trgih tretje države ali v večstranskih sistemih trgovanja in (ii) prekinitvev predhodno odobrene uvrstitve v trgovanje z vrednostnimi papirji.

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

## Katera ključna tveganja so specifična za vrednostne papirje?

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

### Tveganja zaradi določenega strukturiranja vrednostnih papirjev

- Če se je ustrezna cena osnovnega sredstva razvila neugodno, je možna izguba vloženega kapitala do zavarovalnega zneska na koncu časa veljavnosti vrednostnih papirjev. V času veljavnosti vrednostnih papirjev lahko njihova tržna cena pade celo pod zavarovalni znesek. Neugodni razvoj osnovnega sredstva vključuje npr. padec osnovnega sredstva.
- Spremembe implicitne volatilitosti osnovnega sredstva imajo lahko velik vpliv na tržno ceno vrednostnih papirjev.
- Spremembe katerekoli ustrezne tržne obrestne mere – vključno s kakršnimkoli razponom obrestne mere, povezanim z izdajateljem – ima lahko velik vpliv na tržno ceno vrednostnih papirjev.

### Tveganja, ki izvirajo iz vrste osnovnega sredstva

- Vsaka odločitev sponzorja indeksa glede blaga in storitev, ki je vključena v indeks cen življenjskih potrebščin in njihove ustrezne utežitve so lahko škodljive za vrednostne papirje.

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

- Zaradi odločitev ali dejanj ponudnika, skrbnika ali izdajatelja osnovnega sredstva ali uporabe, sprejema ali spremembe veljavnega zakona ali pravila lahko osnovno sredstvo postane omejeno ali ni na voljo, kar ima lahko za posledico neugodne prilagoditve osnovnega sredstva, odkupa in/ali plačil obresti.
- Nepredvideni dogodki povezani z osnovnim sredstvom lahko zahtevajo odločitve izdajatelja ki se – če se ozremo nazaj – izkažejo kot neugodne za vas.

### Tveganja, ki so neodvisna 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 prestavitev ali njena opustitev negativni vpliv na vrednost vrednostnih papirjev vse do skupne izgube vloženega kapitala.
- Razvoj, nadaljevanje ali likvidnost trgovalnega mesta 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 vpišete vrednostne papirje po emisijemskem znesku v obdobju, ki se začne 23. 05. 2024 in konča 26. 06. 2024. Izdajatelj lahko skrajša ali podaljša tako obdobje in lahko sprejme ali zavrne vašo ponudbo za vpis v celoti ali delno, ne da bi podal razlog.

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

Zadnji dan, ko lahko kupite vrednostne papirje bo 27. 06. 2028, 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 emisijemski znesek ali v navedeno ceno vrednostnih papirjev. Nanašajo se na skupni znesek glavnice, ki je enak nominalni vrednosti.
- Enkratni vstopni stroški nastanejo v trenutku, ko se vrednostne papirje vpiše ali kupi.

| Podrobnosti o investiciji |                                                        |
|---------------------------|--------------------------------------------------------|
| Obdobje vpisa             | 23. 05. 2024 do 26. 06. 2024                           |
| Datum izdaje              | 28. 06. 2024                                           |
| Emisijski znesek          | 1.000,00 EUR (100,00% od <u>nominalne vrednosti</u> ). |
| Min. trgovalni znesek     | 1.000,00 EUR                                           |

| Povezani stroški                                             |                       |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Enkratni vstopni stroški <sup>§</sup>                        | 21,45 EUR (2,1450%)   |
| Enkratni izstopni stroški med časom veljavnosti <sup>§</sup> | -11,45 EUR (-1,1450%) |
| Enkratni izstopni stroški na koncu časa veljavnosti          | Nobeni                |
| Kontinuirani stroški (skupni znesek preko enega leta)        | Nobeni                |

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

- 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.

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

## Zakaj smo pripravili ta prospekt?

**Izdajatelj**ovo 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 **nominalno vrednost** od **vrednostnih papirjev** bo **emisijski znesek** zmanjšan za emisijske stroške. **Izdajatelj** je ocenil svoje emisijske stroške za to serijo **vrednostnih papirjev** na približno 270,00 EUR.

**Prosimo, upoštevajte naslednje:**

- Neto prihodek od izdaje **vrednostnih papirjev** bo **izdajatelj** uporabil (i) za zmanjšanje tržnega tveganja in tveganja cene, ki izvira iz izdaje **vrednostnih papirjev** in (ii) za splošni namen podjetja.
- Ponudba **vrednostnih papirjev** ni predmet sporazuma o prevzemu izdaje z obveznostjo odkupa.

## 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: „**izdavalac**“) priredilo dana 7. 5. 2024. radi davanja ključnih informacija o vrijednosnim papirima označenim međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN AT0000A3CTP8 (u daljnjem tekstu: „**vrijednosni papiri**“) i **izdavalcu** 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 **izdavalca**. Prospekt (u daljnjem tekstu: „**prospekt**“) se sastoji od (i) obavijesti o vrijednosnim papirima za program Structured Securities Programme društva Raiffeisen Bank International AG odobrene dana 19. 4. 2024. (s izmjenama, u daljnjem tekstu: „**obavijest o vrijednosnim papirima**“), (ii) registracijskog dokumenta društva Raiffeisen Bank International AG odobrene dana 19. 4. 2024. (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 **izdavalca** je „Raiffeisen Bank International AG“. Poslovna adresa **izdavalca** je Am Stadtpark 9, 1030 Beč, Austrija. Njegov identifikator pravne osobe (LEI) je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Opći telefonski broj **izdavalca** je +43-1-71707-0, a njegova internetska stranica je [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Telefonski broj za upite o **vrijednosnim papirima** je +43-1-71707-5454, a adresa e-pošte je [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Pritužbe na **vrijednosne papire** mogu se slati na adresu [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Mjerodavna internetska stranica **izdavalca** za **vrijednosne papire** je [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Obavijest o vrijednosnim papirima** je izrađena vezano uz program Structured Securities Programme **izdavalca**, a dana 19. 4. 2024. 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 19. 4. 2024. Commission de Surveillance du Secteur Financier (Luksemburška komisija za nadzor financijskog sektora, u daljnjem tekstu: „**CSSF**“). Adresa **CSSF** je 283, route d'Arlon, 1150 Luksemburg, Luksemburg.

**Izdavalac** može također upućivati na **vrijednosne papire** uporabom njihovog marketinškog naziva „Inflations-Anleihe 6“.

Primite 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**.
- Ako kupite **vrijednosne papire** po cijeni višoj od njihove početne cijene izdanja, možete izgubiti dio svog uloženog kapitala.
- 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 **izdavalac** 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 izdavalcu

### Tko je izdavalac vrijednosnih papira?

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

### Glavne djelatnosti izdavalca

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

### Većinski dioničari izdavalca

**Izdavalac** je u većinskom vlasništvu regionalnih banaka društva Raiffeisen, koje zajedno drže oko 61,17 % **izdavalac**jevih izdanih dionica na dan 31. 1. 2024.. **Izdavalac**jeve izdane dionice u slobodnoj prodaji čine 38,83 %.

Tablica na desnoj strani prikazuje postotke dionica u opticaju koje su u stvarnom vlasništvu **izdavalac**jevih glavnih dioničara, regionalnih banaka društva Raiffeisen. Prema **izdavalac**jevim saznanjima, nijedan drugi dioničar nema u stvarnom vlasništvu više od 4 %

| Dioničari izdavalca<br>(redovne dionice u izravnom i/ili neizravnom vlasništvu) | Temeljni kapital |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                  | 25,0 %           |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                             | 9,95 %           |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                         | 9,51 %           |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                                  | 3,67 %           |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                                 | 3,64 %           |

**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 31. 1. 2024. i ne uključuju 655.791 trezorske dionice.

|                                                                             |                |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53 %         |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 2,95 %         |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,92 %         |
| <b>Međuzbroj za regionalne banke društva Raiffeisen</b>                     | <b>61,17 %</b> |
| <b>Međuzbroj za dionice u slobodnoj prodaji</b>                             | <b>38,83 %</b> |
| <b>Ukupno</b>                                                               | <b>100,0 %</b> |

#### Glavni direktori izdavatelja

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

#### Ovlašteni revizori izdavatelja

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

#### 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. 2023. i 31. 12. 2022. kao i na nerevidiranim privremenim konsolidiranim financijskim izvješćima **izdavatelja** na dan 31. 3. 2024. i 31. 3. 2023..

#### Konsolidirani račun dobiti i gubitka

|                                                        | Nerevidirana privremena konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) |              | Revidirana konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) |               |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                        | 31. 3. 2024.                                                                   | 31. 3. 2023. | 31. 12. 2023.                                                     | 31. 12. 2022. |
| Neto prihod od kamata                                  | 1.455                                                                          | 1.385        | 5.683                                                             | 5.053         |
| Neto prihod od naknada i provizija                     | 669                                                                            | 966          | 3.042                                                             | 3.878         |
| Gubitak zbog smanjenja vrijednosti financijske imovine | -25                                                                            | -301         | -393                                                              | -949          |
| Neto prihod od trgovanja i rezultat fer vrijednosti    | 17                                                                             | 86           | 186                                                               | 663           |
| Rezultat poslovanja                                    | 1.263                                                                          | 1.509        | 5.158                                                             | 6.158         |
| Konsolidirana dobit / gubitak                          | 664                                                                            | 657          | 2.386                                                             | 3.627         |

#### Bilanca

|                                              | Nerevidirana privremena konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) | Revidirana konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) |               | Postupak nadzorne provjere i ocjene <sup>1</sup> |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------|
|                                              | 31. 3. 2024.                                                                   | 31. 12. 2023.                                                     | 31. 12. 2022. |                                                  |
| Ukupna imovina                               | 203.398                                                                        | 198.241                                                           | 207.057       |                                                  |
| Nadređeni dug <sup>2</sup>                   | 180.827                                                                        | 176.224                                                           | 185.590       |                                                  |
| Podređeni dug                                | 2.152                                                                          | 2.167                                                             | 2.703         |                                                  |
| Zajmovi klijentima                           | 100.434                                                                        | 99.434                                                            | 103.230       |                                                  |
| Depoziti klijenata                           | 120.938                                                                        | 119.353                                                           | 125.099       |                                                  |
| Vlasnički kapital                            | 20.419                                                                         | 19.849                                                            | 18.764        |                                                  |
| Omjer loših zajmova <sup>3</sup>             | 2,3 %                                                                          | 2,2 %                                                             | 1,8 %         |                                                  |
| Omjer loših izloženosti <sup>4</sup>         | 1,9 %                                                                          | 1,9 %                                                             | 1,6 %         |                                                  |
| Omjer CET 1 (prema punoj stopi) <sup>5</sup> | 16,5 %                                                                         | 17,0 %                                                            | 15,6 %        | 11,73 %                                          |
| Omjer ukupnog kapitala (prema punoj stopi)   | 20,9 %                                                                         | 21,4 %                                                            | 20,0 %        | 16,46 %                                          |
| Omjer financijske poluge (prema punoj stopi) | 7,6 %                                                                          | 7,7 %                                                             | 7,1 %         | 3,0 %                                            |

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

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

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

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

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

## Koji su ključni rizici specifični za izdavatelja?

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

- Grupa **RBI Group** je izložena riziku neispunjenja obveza od strane svojih ugovornih strana („kreditni rizik“). Kreditni rizik odnosi se na komercijalnu stabilnost ugovorne strane (primjerice zajmoprimca ili drugog sudionika na tržištu koji sklapa ugovor s članicom grupe **RBI Group**) i potencijalni financijski gubitak koji će navedeni sudionik na tržištu prouzročiti grupi **RBI Group** ako ne ispuni svoje ugovorne obveze prema grupi **RBI Group**. Pored toga, na kreditni rizik grupe **RBI Group** utječu vrijednost i ovršnost kolaterala predanog članicama grupe **RBI Group**.
- Na grupu **RBI Group** nepovoljno su utjecale te bi i dalje mogle nepovoljno utjecati političke krize poput ruske invazije Ukrajine, 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 kretanja te će grupa možda i dalje morati provoditi smanjenje vrijednosti svojih izloženosti.
- Na poslovanje, kapitalnu poziciju i rezultate poslovanja grupe **RBI Group** znatno su nepovoljno utjecali i možda će i dalje znatno nepovoljno utjecati tržišni rizici, odnosno rizik da će promjene tržišnih uvjeta nepovoljno utjecati na tržišne cijene imovine i obveza ili prihoda. Tržišni rizici uključuju, između ostalog, promjene kamatnih stopa, kreditnih marži izdavatelja vrijednosnih papira i deviznih tečajeva, kao i rizike cijene dionica i dužničkih instrumenata i volatilnost tržišta.
- 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, pravnih rizika ili uslijed vanjskih događaja.
- **Izdavatelj** podliježe određenom broju strogih i opsežnih regulatornih pravila i zahtjeva. Kao austrijska kreditna institucija koja podliježe izravnom nadzoru ESB-a unutar Jedinственог nadzornog mehanizma, **izdavatelj** mora u svakom trenutku zadovoljavati određenom broju regulatornih pravila i zahtjeva koji se neprestano mijenjaju i postaju opsežniji i stroži.

## Ključne informacije o vrijednosnim papirima

### Koja su glavna obilježja vrijednosnih papira?

#### Klasifikacija i prava

**Vrijednosni papiri** su označeni međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN AT0000A3CTP8 i podliježu austrijskim zakonskim propisima. Bit će predstavljeni 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). **Nominalna vrijednost vrijednosnih papira** je 1.000,00 EUR, a njihova ukupna glavnica iznositi će do 100.000.000,00 EUR. Početno izdanje **vrijednosnih papira** uslijedit će dana 28. 6. 2024. po **cijeni izdanja** u iznosu od 1.000,00 EUR (100,00 % od **nominalne vrijednosti**).

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

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

**Vrijednosni papiri** su Certificati za kapitalnu zaštitu s kapitalnom zaštitom koja po redovnom dospeljeću iznosi 1.000,00 EUR (100,00 % od **nominalne vrijednosti**). Njihova klasifikacija EUSIPA je 1140. **Vrijednosni papiri** Vam donose (i) višekratne isplate promjenjive kamate i (ii) fiksni otkup po isteku roka trajanja **vrijednosnih papira**. Isplate kamate i isplate za otkup izvršit će se u EUR.

Primiti 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) odgodi isplate ili isporuke na temelju **vrijednosnih papira**, (ii) uskladi uvjete **vrijednosnih papira** ili (iii) prijevremeno otkupi **vrijednosne papire** po tada prevladavajućoj pravičnoj tržišnoj vrijednosti. Ono što ćete primiti u tom slučaju razlikovat će se od opisa sadržanih u ovom **sažetku** te može čak uključivati potpuni gubitak uloženog kapitala.
- Prije bilo kakvog postupka zbog nesolventnosti ili likvidacije **izdavatelja**, nadležno sanacijsko tijelo može se koristiti ovlastima, u skladu s mjerodavnim odredbama o sanaciji banaka, (i) da otpiše (uključujući do nule) obveze **izdavatelja** temeljem **vrijednosnih papira**, (ii) da ih pretvori u dionice ili druge vlasničke instrumente **izdavatelja**, u svakom slučaju u cijelosti ili djelomično, ili (iii) da primijeni bilo koju drugu mjeru sanacije, uključujući, između ostalog, (a) bilo kakvu odgodu obveza, (b) bilo kakav prijenos obveza na drugog subjekta, (c) izmjenu uvjeta **vrijednosnih papira**, ili (d) poništenje **vrijednosnih papira**.

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

#### Kamata

Kamata na **vrijednosne papire** je promjenjiva. Primiti ćete svaku isplatu kamate na mjerodavni **datum plaćanja kamata**. Svaka isplata kamata 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 kamate na indeks potrošačkih cijena „HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA“ koji izračunava i objavljuje „Eurostat“.

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

| Parametri                                          |                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Sudjelovanje za obračun kamata</u>              | 100,00 %                                                                                                                                             |
| <u>Osnovna cijena za obračun kamata</u>            | 102,00 % od početne referentne cijene za obračun kamata.                                                                                             |
| <u>Valuta proizvoda</u>                            | Euro „EUR“                                                                                                                                           |
| <u>Osnovna kamatna stopa</u>                       | 2,00 %                                                                                                                                               |
| <u>Nominalna vrijednost</u>                        | 1.000,00 EUR                                                                                                                                         |
| Cijene odnosnog instrumenta                        |                                                                                                                                                      |
| <u>Početna referentna cijena za obračun kamata</u> | Službena razina <u>odnosnog instrumenta</u> za mjesec koji nastupa tri mjeseca prije mjeseca i godine početnog datuma vrednovanja za obračun kamata. |

| <u>Konačna referentna cijena za obračun kamata</u> | Službena razina <u>odnosnog instrumenta</u> za mjesec koji nastupa tri mjeseca prije mjeseca i godine <u>konačnog datuma vrednovanja za obračun kamata</u> . |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Odnosni instrument za kamatu                       |                                                                                                                                                              |
| <u>Valuta odnosnog instrumenta</u>                 | Euro „EUR“                                                                                                                                                   |
| <u>Indeks potrošačkih cijena</u>                   | HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA                                                                                                |
| <u>Pokrovitelj indeksa</u>                         | Eurostat                                                                                                                                                     |

| Datum i parametri koji su svojstveni pojedinačnim kamatnim razdobljima |                                             |                                             |                       |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|
| Kamatno razdoblje br.                                                  | Početni datum vrednovanja za obračun kamata | Konačni datum vrednovanja za obračun kamata | Datum plaćanja kamata |
| 1                                                                      | 27. 6. 2024.                                | 26. 6. 2025.                                | 30. 6. 2025.          |
| 2                                                                      | 26. 6. 2025.                                | 25. 6. 2026.                                | 29. 6. 2026.          |
| 3                                                                      | 25. 6. 2026.                                | 24. 6. 2027.                                | 28. 6. 2027.          |
| 4                                                                      | 24. 6. 2027.                                | 27. 6. 2028.                                | 30. 6. 2028.          |

#### Koju ćete kamatu primiti

Na svaki datum plaćanja kamata primit ćete nominalnu vrijednost pomnoženu s kamatnom stopom. Kamatna stopa će biti zbroj (i) fiksne osnovne kamatne stope i (ii) promjenjive kamatne stope koja ovisi o odnosnom instrumentu.

Promjenjiva kamatna stopa za posebno kamatno razdoblje izračunat će se kako slijedi:

- Ako je konačna referentna cijena za obračun kamata viša od osnovne cijene za obračun kamata, promjenjiva kamatna stopa bit će sudjelovanje za obračun kamata pomnoženo s razlikom između (i) konačne referentne cijene za obračun kamata i (ii) osnovne cijene za obračun kamata, naknadno podijeljeno s početnom referentnom cijenom za obračun kamata.
- Ako je konačna referentna cijena za obračun kamata niža ili jednaka osnovnoj cijeni za obračun kamata, promjenjiva kamatna stopa bit će 0,00 % (nula).

Primate na znanje sljedeće:

- Radi utvrđivanja kamatne stope posebnog kamatnog razdoblja, jedino su mjerodavni datumi, parametri i referentne cijene navedenog kamatnog razdoblja.
- Ako bilo koji datum plaćanja kamata nastupa na dan koji nije radni dan, predmetno plaćanje kamata odgodit će se do prvog radnog dana koji neposredno slijedi nakon navedenog datuma plaćanja kamata.

#### Otkup

Otkup vrijednosnih papira je fiksna. Primit ćete 1.000,00 EUR (100 % od nominalne vrijednosti) na datum dospijeca.

| Datum i                          |                                                           |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <u>Početni datum vrednovanja</u> | 27. 6. 2024.                                              |
| <u>Konačni datum vrednovanja</u> | 27. 6. 2028.                                              |
| <u>Datum dospijeca</u>           | 30. 6. 2028.                                              |
| Parametri                        |                                                           |
| <u>Iznos zaštite</u>             | 1.000,00 EUR (100,00 % od <u>nominalne vrijednosti</u> ). |
| <u>Nominalna vrijednost</u>      | 1.000,00 EUR                                              |
| <u>Valuta proizvoda</u>          | Euro „EUR“                                                |

| Cijene odnosnog instrumenta      |                                                                                                                                            |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Početna referentna cijena</u> | Službena razina <u>odnosnog instrumenta</u> za mjesec koji nastupa tri mjeseca prije mjeseca i godine <u>početnog datuma vrednovanja</u> . |
| <u>Konačna referentna cijena</u> | Službena razina <u>odnosnog instrumenta</u> za mjesec koji nastupa tri mjeseca prije mjeseca i godine <u>konačnog datuma vrednovanja</u> . |

#### Gdje će se trgovati vrijednosnim papirima?

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

**Izdavatelj** pridržava pravo podnošenja zahtjeva za (i) trgovanje **vrijednosnim papirima** na jednom ili više dodatnih uređenih tržišta, tržišta trećih zemalja ili multilateralnih trgovinskih platformi, i (ii) otkazivanje bilo kojeg prethodno odobrenog uvrštenja **vrijednosnih papira** za trgovanje.

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

## Koji su ključni rizici specifični za vrijednosne papire?

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

### Rizici zbog određenog strukturiranja vrijednosnih papira

- Ako se mjerodavna cijena **odnosnog instrumenta** nepovoljno razvija, moguć je gubitak uloženog kapitala do visine **iznosa zaštite** po isteku roka trajanja **vrijednosnih papira**. Tijekom roka trajanja **vrijednosnih papira**, njihova tržišna cijena može pasti čak i ispod **iznosa zaštite**. Nepovoljan razvoj **odnosnog instrumenta** uključuje primjerice pad **odnosnog instrumenta**.
- Promjene pretpostavljene volatilnosti **odnosnog instrumenta** mogu imati znatan učinak na tržišnu cijenu **vrijednosnih papira**.
- Promjene svake mjerodavne tržišne kamatne stope – uključujući svaku maržu kamatne stope vezanu uz **izdavatelja** – mogu imati znatan učinak na tržišnu cijenu **vrijednosnih papira**.

### Rizici koji potječu od vrste odnosnog instrumenta

- Svaka odluka pokrovitelja indeksa koja se odnosi na robu i usluge obuhvaćene indeksom potrošačkih cijena i njihovo ponderiranje može biti štetno za **vrijednosne papire**.

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

- Zbog odluka ili radnji davatelja, upravitelja ili izdavatelja **odnosnog instrumenta**, ili primjene, donošenja ili izmjene bilo kojeg primjenjivog zakona ili propisa, **odnosni instrument** može postati ograničen ili nedostupan, što može imati za posljedicu nepovoljna usklađivanja **odnosnog instrumenta**, otkup i/ili plaćanja kamata.
- Nepredviđeni događaji koji se odnose na **odnosni instrument** mogu zahtijevati odluke **izdavatelja** koje se – naknadno – mogu pokazati nepovoljnim za Vas.

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

- Izdavatelj** ima pravo odgoditi prijevremeni otkup po nastupanju izvanrednog događaja za najviše šest mjeseci, pri čemu svaka takva odgoda ili njezin propust može imati negativan učinak na vrijednost **vrijednosnih papira** do potpunog gubitka uloženog kapitala.
- Razvoj, nastavak ili likvidnost svakog mjesta trgovanja bilo kojim određenim serijama **vrijednosnih papira** su nesigurni te stoga Vi snosite rizik da svoje **vrijednosne papire** prije njihovog dospijeca 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?

Možete upisati **vrijednosne papire** po **cijeni izdanja** unutar razdoblja koje počinje dana 23. 5. 2024. i završava dana 26. 6. 2024.. **Izdavatelj** može skratiti ili produljiti navedeno razdoblje te može djelomično ili potpuno prihvatiti ili odbiti Vašu ponudu za upis bez navođenja bilo kakvog razloga.

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

Posljednji dan na koji možete kupovati **vrijednosne papire** bit će 27. 6. 2028., pri čemu **izdavatelj** može odlučiti da ponuda prestaje ranije.

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

### Koji su troškovi povezani s vrijednosnim papirima?

| Pojednostosti ulaganja            |                                                           |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Razdoblje upisa                   | od 23. 5. 2024. do 26. 6. 2024.                           |
| Datum izdanja                     | 28. 6. 2024.                                              |
| Cijena izdanja                    | 1.000,00 EUR (100,00 % od <b>nominalne vrijednosti</b> ). |
| Min. iznos kojim se može trgovati | 1.000,00 EUR                                              |

| Povezani troškovi                        |                         |
|------------------------------------------|-------------------------|
| Jednokratni ulazni troškovi <sup>§</sup> | 21,45 EUR<br>(2,1450 %) |

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

Primate sljedeće na znanje vezano uz troškove prikazane u tablici:

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

|                                                                        |                           |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Jednokratni izlazni troškovi tijekom roka trajanja <sup>§</sup></b> | -11,45 EUR<br>(-1,1450 %) |
| <b>Jednokratni izlazni troškovi po isteku roka trajanja</b>            | Nema ich                  |
| <b>Kontinuirani troškovi (zbirno tijekom razdoblja od godinu dana)</b> | Nema ich                  |

<sup>§</sup> Navedeni postotak upućuje na **nominalnu vrijednost**.

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 **nominalnoj vrijednosti 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 270,00 EUR.

Primate na znanje sljedeće:

- Neto prihodi od izdavanja **vrijednosnih papira** **izdavatelj** će upotrijebiti (i) za ublažavanje svog tržišnog i cjenovnog rizika koji potječu od izdavanja **vrijednosnih papira** i (ii) u opće korporativne svrhe.
- Ponuda **vrijednosnih papira** ne podliježe sporazumu o pokroviteljstvu s čvrstom obvezom preuzimanja.

## 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 („резюме“) е изготвен на 07.05.2024 от „Райфайзен Банк Интернешънъл АГ“ [Raiffeisen Bank International AG] („емитента“) с цел предоставяне на основна информация относно ценните книжа, обозначени с ISIN AT0000A3CTP8 („ценните книжа“), и емитента на всеки потенциален инвеститор („Вас“, „Вие“, като читател на този документ). Резюме 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 за Structured Securities Programme на „Райфайзен Банк Интернешънъл АГ“, одобрен на 19.04.2024 (с евентуалните изменения, „документа за ценните книжа“), (ii) регистрационния документ на „Райфайзен Банк Интернешънъл АГ“, одобрен на 19.04.2024 (с евентуалните изменения, „регистрационния документ“, а съвкупно с документа за ценните книжа — „базовия проспект“), (iii) специфичните за емисията окончателни условия („окончателните условия“) и (iv) резюме. За разлика от резюме, проспектът съдържа всички подробности, които имат отношение към ценните книжа.

Юридическото наименование на емитента е „Райфайзен Банк Интернешънъл АГ“. Служебният адрес на емитента е „Ам Щатпарк“ № 9 [Am Stadtpark 9], Виена 1030, Австрия. Неговият идентификационен код на правен субект (ИКПС) 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). Телефонният номер за въпроси относно ценните книжа е +43-1-71707-5454, а адресът на електронна поща е [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Оплаквания относно ценните книжа могат да се изпращат 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 със Structured Securities Programme на емитента и е одобрен на 19.04.2024 от Österreichische Finanzmarktaufsicht (Австрийския орган за финансовите пазари — „FMA“). Адресът на FMA е пл. „Ото Вагнер“ № 5 [Otto-Wagner-Platz 5], Виена 1090, Австрия. Регистрационният документ е одобрен на 19.04.2024 от Commission de Surveillance du Secteur Financier (Комисията за надзор на финансовия сектор на Люксембург — „CSSF“). Адресът на CSSF е „Пут д'Арлон“ № 283 [283, route d'Arlon], Люксембург 1150, Люксембург.

Емитентът може да назовава ценните книжа и с тяхното търговско наименование „Inflations-Anleihe 6“.

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 резюме, а разгледайте проспекта в неговата цялост.
- Ако закупите ценните книжа на цена, по-висока от тяхната първоначална емисионна цена, е възможно да загубите част от инвестирания капитал.
- Ако представите иск пред съд относно информацията, която се съдържа в проспекта, е възможно, съгласно националното право, да трябва да поемете разноските във връзка с превода на проспекта преди започване на съдебното производство.
- Гражданска отговорност се носи от емитента само когато (i) резюме 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. Служебният адрес на емитента е „Ам Щатпарк“ № 9 [Am Stadtpark 9], Виена 1030, Австрия. Идентификационният код на правен субект (ИКПС) на емитента е 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Основна дейност на емитента

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

### Основни акционери на емитента

Емитентът е мажоритарна собственост на регионалните банки „Райфайзен“, които съвместно притежават приблизително 61,17% от акциите на емитента, емитирани към 31.01.2024. От емитираните акции на емитента свободно се търгуват 38,83%.

В таблицата вдясно са показани процентите акции в обращение, чийто бенефициарен

| Акционери на емитента<br>(пряко и/или косвено притежавани обикновени акции) | Акционерен капитал |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                              | 25,0%              |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                         | 9,95%              |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                     | 9,51%              |

собственик са основните акционери на **емитента** — регионалните банки „Райфайзен“. Доколкото е известно на **емитента**, няма друг акционер, който да е бенефициарен собственик на повече от 4% от акциите на **емитента**. Регионалните банки „Райфайзен“ не притежават права на глас, различни от тези на останалите акционери.

Източникът на данните в таблицата е вътрешна информация към 31.01.2024, като в тези данни не са включени 655 791 съкровищни акции.

|                                                                             |               |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                              | 3,67%         |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                             | 3,64%         |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53%         |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 2,95%         |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,92%         |
| <b>Общо за регионалните банки „Райфайзен“</b>                               | <b>61,17%</b> |
| <b>Общо свободно търгувани акции</b>                                        | <b>38,83%</b> |
| <b>Общо</b>                                                                 | <b>100,0%</b> |

#### Основни управляващи директори на емитента

Основните управляващи директори на **емитента** са членовете на неговия управителен съвет: Йохан Щробл [Johann Strobl] (председател), Мари-Валери Брунер [Marie-Valerie Brunner], Андреас Гшвентер [Andreas Gschwenter], Лукаш Янушевски [Łukasz Januszewski], Ханес Мьозенбахер [Hannes Mösenbacher] и Андрий Степаненко [Andrii Stepanenko].

#### Законово определени одитори на емитента

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

#### Каква е основната финансова информация относно емитента?

Следната подбрана финансова информация на **емитента** се основава на одитираните консолидирани финансови отчети на **емитента** към и за финансовата година, приключила на 31.12.2023 и 31.12.2022, както и на неодитираните междинни консолидирани финансови отчети на **емитента** към 31.03.2024 и 31.03.2023.

#### Консолидиран отчет за доходите

|                                                                        | Неодитирани междинни консолидирани финансови отчети (в млн. евро) |            | Одитирани консолидирани финансови отчети (в млн. евро) |            |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------|------------|
|                                                                        | 31.03.2024                                                        | 31.03.2023 | 31.12.2023                                             | 31.12.2022 |
| Нетни приходи от лихви                                                 | 1 455                                                             | 1 385      | 5 683                                                  | 5 053      |
| Нетни приходи от такси и комисионни                                    | 669                                                               | 966        | 3 042                                                  | 3 878      |
| Загуби от обезценка на финансови активи                                | -25                                                               | -301       | -393                                                   | -949       |
| Нетни приходи от търговия и резултат от оценки по справедлива стойност | 17                                                                | 86         | 186                                                    | 663        |
| Резултат от дейността                                                  | 1 263                                                             | 1 509      | 5 158                                                  | 6 158      |
| Консолидирана печалба / загуба                                         | 664                                                               | 657        | 2 386                                                  | 3 627      |

#### Баланс

|                                                       | Неодитирани междинни консолидирани финансови отчети (в млн. евро) | Одитирани консолидирани финансови отчети (в млн. евро) |            | Процес на надзорен преглед и оценка <sup>1</sup> |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------|
|                                                       | 31.03.2024                                                        | 31.12.2023                                             | 31.12.2022 |                                                  |
| Съвкупни активи                                       | 203 398                                                           | 198 241                                                | 207 057    |                                                  |
| Първостепенен дълг <sup>2</sup>                       | 180 827                                                           | 176 224                                                | 185 590    |                                                  |
| Подчинен дълг                                         | 2 152                                                             | 2 167                                                  | 2 703      |                                                  |
| Заеми към клиенти                                     | 100 434                                                           | 99 434                                                 | 103 230    |                                                  |
| Депозити от клиенти                                   | 120 938                                                           | 119 353                                                | 125 099    |                                                  |
| Собствен капитал                                      | 20 419                                                            | 19 849                                                 | 18 764     |                                                  |
| Съотношение на необслужваните кредити <sup>3</sup>    | 2,3%                                                              | 2,2%                                                   | 1,8%       |                                                  |
| Съотношение на необслужваните експозиции <sup>4</sup> | 1,9%                                                              | 1,9%                                                   | 1,6%       |                                                  |
| Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред  | 16,5%                                                             | 17,0%                                                  | 15,6%      | 11,73%                                           |

|                                                                   |       |       |       |        |
|-------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|--------|
| (максимално равнище) <sup>5</sup>                                 |       |       |       |        |
| Съотношение на общата капиталова адекватност (максимално равнище) | 20,9% | 21,4% | 20,0% | 16,46% |
| Коефициент на ливъридж (максимално равнище)                       | 7,6%  | 7,7%  | 7,1%  | 3,0%   |

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

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

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

<sup>4</sup> Необслужваните кредити и дългови ценни книжа като дял от целия портфейл от кредити 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 („кредитен риск“). Кредитният риск е свързан с търговската стабилност на контрагента (напр. заемополучател или друг участник на пазара, който има договорни отношения с член на **RBI Group**) и потенциалната финансова загуба, която този участник на пазара ще причини на **RBI Group**, ако не изпълни договорните си задължения към **RBI Group**. Освен това кредитният риск на **RBI Group** се влияе от стойността и събираемостта на обезпеченията, предоставени на членовете на **RBI Group**.
- 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 ЕС или еврозоната, подобно на излизането на Обединеното кралство от ЕС, и други отрицателни макроикономически и пазарни събития и съответно може да се наложи нанасяне на допълнителни обезценки, свързани с експозициите на групата.
- Значително неблагоприятно въздействие върху дейността, капиталовата позиция и резултатите от дейността на **RBI Group** са оказвали и могат да продължат да оказват пазарните рискове, т.е. рискът от неблагоприятно въздействие на промени в пазарните условия върху пазарните цени на активите и пасивите или приходите. Пазарните рискове включват, но не се изчерпват с промени в лихвени проценти, кредитни спредове на емитенти на ценни книжа и валутни курсове, както и рискове, свързани с цените на акциите и на дълговото финансиране, и волатилността на пазара.
- 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, правни рискове или поради външни събития.
- За **емитента** се прилагат редица строги и широкообхватни регулаторни правила и изисквания. Като австрийска кредитна институция, подлежаща на директен надзор от ЕЦБ в рамките на Единния надзорен механизъм, **емитентът** трябва винаги да спазва редица регулаторни правила и изисквания, които постоянно се променят, като разширяват обхвата си и стават все по-строги.

## Основна информация за ценните книжа

### Кои са основните характеристики на ценните книжа?

#### Класификация и права

**Ценните книжа** са обозначени с ISIN AT0000A3CTP8 и са уредени от австрийското законодателство. Те ще бъдат представени от постоянна, подлежаща на изменение глобална облигация, т.е. няма да се издават налични ценни книжа във физическа форма. Съответният притежател на **ценните книжа** има правото да получава всякакви суми, дължими от **емитента** във връзка с тях (ценни книжа на приносител). **Номиналът** на **ценните книжа** е 1 000,00 EUR, а съвкупният размер на главницата им ще бъде до 100 000 000,00 EUR. Първоначалната емисия на **ценните книжа** ще се извърши на 28.06.2024 с **емисионна цена** 1 000,00 EUR (100,00% от **номинала**).

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

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

**Ценните книжа** са Сертификати за капиталова защита с капиталова защита 1 000,00 EUR (100,00% от **номинала**) на редовен падеж. Тяхната класификация по EUSIPA е 1140. **Ценните книжа** Ви осигуряват (i) многократни променливи лихвени плащания и (ii) фиксирано погасяване в края на срока на **ценните книжа**. Лихвата и погасяването се изплащат в(ъв) EUR.

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 отлага плащания или предавания по **ценните книжа**, (ii) да коригира условията по **ценните книжа** или (iii) 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 общите условия на **ценните книжа** или (г) анулиране на **ценните книжа**.

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

## Лихва

Лихвата по **ценните книжа** е променлива. Ще получавате всяко лихвено плащане на съответната **дата на изплащане на лихвата**. Всяко лихвено плащане зависи от (i) определени цени на **базовия инструмент** на определени дати и (ii) определени параметри на **ценните книжа**. **Базовият инструмент**, използван за определянето на лихвата по **ценните книжа**, е индексът на потребителските цени „HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA“, изчисляван и публикуван от „Eurostat“.

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

| Параметри                                  |                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Участие за олихвяване                      | 100,00%                                                                                                                                                           |
| Страйк цена за олихвяване                  | 102,00% от първоначалната референтна цена за олихвяване.                                                                                                          |
| Валута на продукта                         | Евро „EUR“                                                                                                                                                        |
| Базов лихвен процент                       | 2,00%                                                                                                                                                             |
| Номинал                                    | 1 000,00 EUR                                                                                                                                                      |
| Цени на базовия инструмент                 |                                                                                                                                                                   |
| Първоначална референтна цена за олихвяване | Официалното ниво на <b>базовия инструмент</b> за месеца, който се пада три месеца преди месеца и годината на <b>първоначалната дата на оценка за олихвяване</b> . |

| Окончателна референтна цена за олихвяване | Официалното ниво на <b>базовия инструмент</b> за месеца, който се пада три месеца преди месеца и годината на <b>окончателната дата на оценка за олихвяване</b> . |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Базов инструмент за лихва                 |                                                                                                                                                                  |
| Валута на базовия инструмент              | Евро „EUR“                                                                                                                                                       |
| Индекс на потребителските цени            | HICP (2015=100) monthly data - Overall index excl. tobacco EA                                                                                                    |
| Спонсор на индекса                        | Eurostat                                                                                                                                                         |

| Дати и параметри, специфични за отделни лихвени периоди |                                           |                                          |                              |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|
| Лихве и период №                                        | Първоначална дата на оценка за олихвяване | Окончателна дата на оценка за олихвяване | Дата на изплащане на лихвата |
| 1                                                       | 27.06.2024                                | 26.06.2025                               | 30.06.2025                   |
| 2                                                       | 26.06.2025                                | 25.06.2026                               | 29.06.2026                   |
| 3                                                       | 25.06.2026                                | 24.06.2027                               | 28.06.2027                   |
| 4                                                       | 24.06.2027                                | 27.06.2028                               | 30.06.2028                   |

## Каква лихва ще получите

На всяка **дата на изплащане на лихвата** ще получавате **номинала** умножен по **лихвения процент**. **Лихвеният процент** ще бъде сборът от (i) фиксирания **базов лихвен процент** и (ii) зависимия от **базовия инструмент** **променлив лихвен процент**.

**Променливият лихвен процент** за конкретен лихвен период ще се изчислява по следния начин:

- Ако **окончателната референтна цена за олихвяване** е по-голяма от **страйк цената за олихвяване**, **променливият лихвен процент** ще представлява **участието за олихвяване**, умножено по разликата между (i) **окончателната референтна цена за олихвяване** и (ii) **страйк цената за олихвяване** и след това разделено на **първоначалната референтна цена за олихвяване**.
- Ако **окончателната референтна цена за олихвяване** е по-малка от или равна на **страйк цената за олихвяване**, **променливият лихвен процент** ще бъде 0,00% (нула процента).

## Внимание:

- За определянето на **лихвения процент** за конкретен лихвен период имат значение само датите, параметрите и референтните цени за този лихвен период.
- Ако **дата на изплащане на лихвата** се пада на неработен ден, изплащането на съответната лихва се отлага за първия работен ден, непосредствено следващ тази **дата на изплащане на лихвата**.

## Погасяване

Погасяването на **ценните книжа** е фиксирано. Ще получите 1 000,00 EUR (100% от **номинала**) на **датата на падеж**.

| Дати                        |            |
|-----------------------------|------------|
| Първоначална дата на оценка | 27.06.2024 |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| Окончателна дата на оценка | 27.06.2028 |
| Дата на падеж              | 30.06.2028 |

| Параметри                    |                                                                                                                                                     |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Защитена сума                | 1 000,00 EUR (100,00% от <u>номинала</u> ).                                                                                                         |
| Номинал                      | 1 000,00 EUR                                                                                                                                        |
| Валута на продукта           | Евро „EUR“                                                                                                                                          |
| Цени на базовия инструмент   |                                                                                                                                                     |
| Първоначална референтна цена | Официалното ниво на <u>базовия инструмент</u> за месеца, който се пада три месеца преди месеца и годината на <u>първоначалната дата на оценка</u> . |

|                             |                                                                                                                                                    |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Окончателна референтна цена | Официалното ниво на <u>базовия инструмент</u> за месеца, който се пада три месеца преди месеца и годината на <u>окончателната дата на оценка</u> . |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## Къде ще се търгуват ценните книжа?

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

Емитентът си запазва правото да заявява (i) ценните книжа за търгуване на един или повече допълнителни регулирани пазари, пазари на трети държави или многостранни системи за търговия и (ii) прекратяване на всяко одобрено преди това допускане на ценните книжа до търговия.

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

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

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

### Рискове поради конкретното структуриране на ценните книжа

- Ако съответната цена на базовия инструмент се е развила неблагоприятно, е възможна загуба на инвестиция капитал над защитената сума в края на срока на ценните книжа. През срока на ценните книжа тяхната пазарна цена може да спадне дори под нивото на защитената сума. Неблагоприятните движения на базовия инструмент включват напр. спадане на базовия инструмент.
- Промените в имплицитната волатилност на базовия инструмент могат да окажат значително въздействие върху пазарната цена на ценните книжа.
- Ако някой значим пазарен лихвен процент бъде променен — включително който и да е свързан с емитента лихвен спред — това може да има значително въздействие върху пазарната цена на ценните книжа.

### Рискове, произтичащи от вида базов инструмент

- Всяко решение на спонсора на индекса във връзка с включените в индекса на потребителските цени стоки и услуги и съответното им претегляне може да окаже вредно въздействие върху ценните книжа.

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

- Поради решения или действия на доставчика, администратора или емитента на базовия инструмент или прилагане, приемане или изменение на приложими закони или други нормативни актове, са възможни ограничения за или неразполагаемост на базовия инструмент и това може да доведе до неблагоприятни корекции на базовия инструмент, погасяването и/или лихвените плащания.
- Поради непредвидени събития, свързани с базовия инструмент, може да се наложи емитентът да вземе решения, които в ретроспекция да се окажат неблагоприятни за Вас.

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

- Емитентът има право да забави предсрочното погасяване след настъпване на извънредно събитие с най-много шест месеца, като това забавяне или непредприемането му може да окаже отрицателно въздействие върху стойността на ценните книжа в размер до пълна загуба на инвестиция капитал.
- Развитието, по-нататъшното съществуване или ликвидността на което и да място за търговия, на което се търгува конкретна серия от ценните книжа, е несигурно, 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 реструктуриране по отношение на емитента или определени напълно консолидирани дъщерни дружества, органи за реструктуриране 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 търговия на регулиран пазар

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

Данни за инвестицията

Можете да запишете **ценните книжа** по **емисионната цена** през периода, започващ на 23.05.2024 и приключващ на 26.06.2024. **Емитентът** може да съкрати или удължи този период, както и да приеме или отхвърли Вашето предложение за записване в неговата цялост или частично, без да се изисква да се мотивира.

|                        |                                             |
|------------------------|---------------------------------------------|
| Срок за записване      | 23.05.2024 до 26.06.2024                    |
| Дата на емисията       | 28.06.2024                                  |
| Емисионна цена         | 1 000,00 EUR (100,00% от <b>номинала</b> ). |
| Мин. търгуема стойност | 1 000,00 EUR                                |

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

Последният ден, на който можете да закупите **ценните книжа**, е 27.06.2028, 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 се отнасят за съвкупен размер на главницата, равен на **номинала**.
- Еднократните входни разходи възникват в момента, в който **ценните книжа** бъдат записани или съответно — закупени.
- Еднократните изходни разходи по време на срока възникват в момента, в който **ценните книжа** бъдат продадени или упражнени преди падеж.
- Еднократните изходни разходи в края на срока възникват в момента, в който **ценните книжа** бъдат погасени.
- Текущите разходи възникват постоянно по време на притежаването на **ценните книжа**.
- През срока на **ценните книжа** действителните разходи могат да се различават от разходите, представени в таблицата, например поради вариращи премии и отстъпки, включени в котираните цени на **ценните книжа**.
- Когато възникнат отрицателни изходни разходи, те ще компенсират части от възникнали преди това входни разходи. Следва да очаквате тези разходи да клонят все по-близо до нула с намаляването на оставащия оставашия срок на **ценните книжа**.

| Свързани разходи                                          |                       |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|
| Еднократни входни разходи <sup>§</sup>                    | 21,45 EUR (2,1450%)   |
| Еднократни изходни разходи по време на срока <sup>§</sup> | -11,45 EUR (-1,1450%) |
| Еднократни изходни разходи в края на срока                | Няма                  |
| Текущи разходи (съвкупни за една година)                  | Няма                  |

<sup>§</sup> Посоченият процент се отнася за **номинала**.

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 **номинала** на **ценните книжа** ще представляват **емисионната цена** минус всички емисионни разходи. По оценка на **емитента** разходите му за емисията на тази серия **ценни книжа** са приблизително 270,00 EUR.

#### Внимание:

- Нетните постъпления от емисията на **ценните книжа** ще се използват от **емитента** (i) за смекчаване на пазарния и ценовия риск, произтичащ от емисията на **ценните книжа**, и (ii) за общи корпоративни цели.
- Предлагането на **ценните книжа** не е предмет на споразумение за поемане въз основа на твърд ангажимент.

### 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 подсигуран 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.



