

**Issue specific summaries for
Securities identified by ISIN AT0000A2UW92**

ISSUE SPECIFIC SUMMARY IN ENGLISH

Introduction

This document (the “**summary**”) has been prepared on 1 December 2022 by Raiffeisen Bank International AG (the “**issuer**”) to provide key information about the securities identified by the ISIN AT0000A2UW92 (the “**securities**”) and the **issuer** to any potential investor (as reader of this document “**you**”). The **summary** should be read as introduction to the **prospectus** of the **securities** and is intended to aid you in the understanding of the nature and risks of the **securities** and the **issuer**. The **prospectus** (the “**prospectus**”) consists of (i) the securities note of Raiffeisen Bank International AG approved on 30 November 2022 (as amended, the “**securities note**”), (ii) the registration document of Raiffeisen Bank International AG approved on 8 July 2022 (as amended, the “**registration document**” and together with the **securities note**, the “**base prospectus**”), (iii) the issue specific final terms (the “**final terms**”) and (iv) the **summary**. Contrary to the **summary**, the **prospectus** contains all details relevant to the **securities**.

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

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

The **issuer** may also refer to the **securities** by using their marketing name “OMV Express 8”.

Please note the following:

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

Key information on the issuer

Who is the issuer of the securities?

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

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

Principal activities of the issuer

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

Major shareholders of the issuer

The **issuer** is majority-owned by the Raiffeisen Regional Banks which jointly hold approximately 58.8% of the **issuer**’s issued shares as of 30 September 2022. The free float of the **issuer**’s issued shares is 41.2%.

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

The data in the table is sourced from internal data as of 30 September 2022 and excludes

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

322,204 treasury shares.

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Sub-total free float | 41.2% |
| Total | 100.0% |

Key managing directors of the issuer

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

Statutory auditors of the issuer

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

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

What is the key financial information regarding the issuer?

The following selected financial information of the **issuer** is based on the audited consolidated financial statements of the **issuer** as of and for the financial year ended 31 December 2021 and 31 December 2020 as well as on the unaudited interim consolidated financial statements of the **issuer** as of 30 September 2022 and 30 September 2021.

Consolidated income statement

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

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

Balance sheet

| | Unaudited interim consolidated financial statements (in million Euro) | Audited consolidated financial statements (in million Euro) | | Supervisory review and evaluation process ¹ |
|---|---|---|------------------|--|
| | 30 September 2022 | 31 December 2021 | 31 December 2020 | |
| Total assets | 219,834 | 192,101 | 165,959 | |
| Senior debt ² | 197,342 | 173,460 | 148,438 | |
| Subordinated debt | 3,108 | 3,165 | 3,233 | |
| Loans to customers | 109,066 | 100,832 | 90,671 | |
| Deposits from customers | 129,786 | 115,153 | 102,112 | |
| Equity | 19,385 | 15,475 | 14,288 | |
| NPL ratio ³ | 1.7% | 1.8% | 2.1% | |
| NPE ratio ⁴ | 1.5% | 1.6% | 1.9% | |
| CET 1 ratio (fully loaded) ⁵ | 14.4% | 13.1% | 13.6% | 10.51% |
| Total capital ratio (fully loaded) | 18.1% | 17.6% | 18.4% | 14.97% |
| Leverage ratio (fully loaded) | 7.1% | 6.1% | 6.4% | 3.0% |

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

² Calculated as total assets less total equity and subordinated debt.

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

⁴ 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.

⁵ The common equity tier 1 ratio (fully loaded).

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

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

- **RBI Group** is exposed to the risk of defaults by its counterparties.

- **RBI Group** has been and may continue to be adversely affected by political crises like the Russian invasion of Ukraine, global financial and economic crises, like the Eurozone (sovereign) debt crisis, the risk of one or more countries leaving the European Union or the Eurozone, like the UK Brexit, and other negative macroeconomic and market environments and may further be required to make impairments on its exposures.
- **RBI Group**'s business, capital position and results of operations have been, and may continue to be, significantly adversely affected by market risks.
- Although **RBI Group** is analysing operational risks on a frequent basis, it may suffer significant losses as a result of operational risk, i.e. the risk of loss due to inadequate or failed internal processes, human interaction and systems or due to external events.
- The **issuer** is subject to a number of strict and extensive regulatory rules and requirements.

Key information on the securities

What are the main features of the securities?

Classification and rights

The **securities** are identified by the ISIN AT0000A2UW92 and governed by Austrian law. They are represented by a permanent modifiable global note, i.e. no definitive securities in physical form will be issued. The respective holder of the **securities** is entitled to receive any amount due from the **issuer** (bearer securities). The **specified denomination** of the **securities** is EUR 1,000.00 and their aggregate principal amount will be up to EUR 100,000,000.00. The initial issue of the **securities** took place on 9 February 2022 at an **issue price** of EUR 1,000.00 (100.00% of the **specified denomination**).

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

The **securities** are Express Certificates. Their EUSIPA classification is 1260. The **securities** provide you a variable redemption at the end of the term of the **securities** by either (a) payment of a monetary amount or (b) delivery of the **underlying**, and the possibility of an early redemption prior to the regular end of term. After such early redemption you will not receive any further payments. Redemption payments will be in EUR. The redemption of the **securities** is designed to provide you a fixed amount unless the **underlying** touches or falls below the **barrier** during a given period. In such case, the fixed amount will be exchanged for a limited participation in the performance of the **underlying** up to the **security level**. If the **underlying** touches or rises above a predetermined level at one of multiple dates during the term, you will receive (early) redemption equal to or higher than the fixed amount shortly after such date.

Please note the following:

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

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

Redemption

The redemption of the **securities** is variable. You will receive either (i) an early redemption by payment on certain predetermined dates before the **maturity date** or (ii) a regular redemption on the **maturity date**. As regular redemption on the **maturity date** you may receive either (i) a monetary payment or (ii) a certain number of the **underlying**. What you receive depends on (i) certain prices of the **underlying** on given dates and (ii) certain parameters of the **securities**. The **securities** refer as **underlying** for the determination of redemption to the shares of "OMV AG" traded in EUR on the exchange "Xetra Vienna". The international securities identification number (ISIN) of the **underlying** is AT0000743059.

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

| Dates | |
|-----------------------------------|---|
| Initial valuation date | 8 February 2022 |
| Final valuation date | 5 February 2027 |
| Maturity date | 10 February 2027 |
| Barrier observation period | The final valuation date . |
| Parameters | |
| Barrier | 60.00% of the initial reference price . |
| Security level | 100.00% of the initial reference price . |
| Security amount | EUR 1,000.00 (100.00% of the specified denomination). |
| Specified denomination | EUR 1,000.00 |
| Product currency | Euro "EUR" |

| Underlying prices | |
|--------------------------------|--|
| Initial reference price | The official closing price of the underlying on the exchange for the initial valuation date . |
| Final reference price | The official closing price of the underlying on the exchange for the final valuation date . |
| Barrier reference price | The final reference price . |
| Express reference price | The official closing price of the underlying on the exchange . |
| Underlying for redemption | |
| Underlying currency | Euro "EUR" |
| Shares | OMV AG |
| Exchange | Xetra Vienna |
| ISIN | AT0000743059 |

| Express parameters | | | | |
|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Express valuation date | Express valuation level † | Express redemption date | Express redemption level † | Express redemption amount ‡ |
| 7 February 2023 | 100.00% | 10 February 2023 | 109.50% | EUR 1,095.00 (109.50%) |
| 7 February 2024 | 100.00% | 12 February 2024 | 119.00% | EUR 1,190.00 (119.00%) |
| 6 February 2025 | 100.00% | 11 February 2025 | 128.50% | EUR 1,285.00 (128.50%) |
| 5 February 2026 | 100.00% | 10 February 2026 | 138.00% | EUR 1,380.00 (138.00%) |
| The final valuation date . | 100.00% | The maturity date . | 147.50% | EUR 1,475.00 (147.50%) |

† The levels below are specified as percentage of the **initial reference price**.

‡ Any percentage stated refers to the **specified denomination**.

Early redemption prior to the regular end of term

If on any **express valuation date** prior to the **final valuation date** the **express reference price** is greater than or equal to the respective **express valuation level**, you will receive on the immediately following **express redemption date** the associated **express redemption amount**. The term of the **securities** will then end on such **express redemption date** and you will receive neither any further payments nor any compensation for such early redemption.

Otherwise, i.e. if on any **express valuation date** prior to the **final valuation date** the **express reference price** is less than the respective **express valuation level**, you will receive no redemption payment on the immediately following **express redemption date** and the **securities** will continue.

Redemption at the end of term

If the **securities** have not been early redeemed, you will receive on the **maturity date**:

- If the **final reference price** is greater than or equal to the **express valuation level** associated with the **final valuation date**, you will receive the **express redemption amount** associated with the **maturity date**.
- If the **final reference price** is less than the **express valuation level** associated with the **final valuation date** but greater than the **barrier**, you will receive the **security amount**.
- If the **final reference price** is less than or equal to the **barrier**, you will receive a certain number of the **underlying**. The number of the **underlying** you may receive will be EUR 1,000.00 (100.00% of the **specified denomination**) divided by the **initial reference price**. The number to be delivered will be rounded to five digits after the comma. If the number to be delivered is not a whole number, instead of delivery of the non-integer part of such number you will receive payment of the cash equivalent of such non-integer part in **product currency**.

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

Where will the securities be traded?

At the time of creation of this **summary**, the **securities** have been admitted to trading on the *Freiverkehr* (open market) of Börse Frankfurt, the *Freiverkehr* (open market) of Börse Stuttgart and the Official Market of Wiener Börse AG.

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

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

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

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

Risks due to the particular structuring of the securities

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

Risks originating from the type of the underlying

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

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

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

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

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

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

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

You may purchase the securities through a financial intermediary from the issuer or on a trading venue. The price at which you may purchase the securities will be provided by the issuer or the relevant trading venue and will be continuously adjusted by the issuer in order to reflect the current market situation. See the section “Where will the securities be traded?” above for information about the trading venues on which the securities are admitted for trading.

The last day on which you may purchase the securities will be 5 February 2027, whereby the issuer may decide to end the offer earlier.

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

What are the costs associated with the securities?

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

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

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

| Associated costs | |
|---|-----------------------------|
| One-off entry costs [§] | EUR 17.5423 (1.754228%) |
| One-off exit costs during the term [§] | EUR -2.5423 (-0.254228%) |
| One-off exit costs at the end of the term | None |
| Ongoing costs (aggregated over one year) | None |

[§] The percentage stated refers to the specified denomination.

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

Why is this prospectus being produced?

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

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

Material conflicts of interest

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

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

EMISSIONSSPEZIFISCHE ZUSAMMENFASSUNG IN DEUTSCHER SPRACHE

Einleitung

Dieses Dokument (die „**Zusammenfassung**“) wurde am 1.12.2022 von der Raiffeisen Bank International AG (die „**Emittentin**“) erstellt, um grundlegende Informationen zu den durch die ISIN AT0000A2UW92 identifizierten Wertpapieren (die „**Wertpapiere**“) und zur **Emittentin** für jeden potentiellen Anleger (als Leser dieses Dokumentes „**Sie**“) zur Verfügung zu stellen. Die **Zusammenfassung** ist als Einleitung zum **Prospekt** der **Wertpapiere** zu verstehen und soll Sie beim Verstehen des Wesens und der Risiken der **Wertpapiere** und der **Emittentin** unterstützen. Der **Prospekt** (der „**Prospekt**“) besteht aus (i) der am 30.11.2022 gebilligten Wertpapierbeschreibung der Raiffeisen Bank International AG (in der jeweils gültigen Fassung, die „**Wertpapierbeschreibung**“), (ii) dem am 8.7.2022 gebilligten Registrierungsformular der Raiffeisen Bank International AG (in der jeweils gültigen Fassung, das „**Registrierungsformular**“ und zusammen mit der **Wertpapierbeschreibung** der „**Basisprospekt**“), (iii) den emissionspezifischen endgültigen Bedingungen (die „**endgültigen Bedingungen**“) und (iv) der **Zusammenfassung**. Im Gegensatz zur **Zusammenfassung** enthält der **Prospekt** alle für die **Wertpapiere** relevanten Details.

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

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

Die **Emittentin** kann sich auf die **Wertpapiere** auch unter Verwendung ihres Marketingnamens „OMV Express 8“ beziehen.

Bitte beachten Sie Folgendes:

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

Basisinformationen über die Emittentin

Wer ist die Emittentin der Wertpapiere?

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

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

Haupttätigkeiten der Emittentin

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

Hauptaktionäre der Emittentin

Die **Emittentin** steht im mehrheitlichen Eigentum der Raiffeisen Landesbanken, die gemeinsam rund 58,8 % der zum 30.9.2022

| | |
|--|--------------|
| Aktionäre der Emittentin (unmittelbar und/oder mittelbar gehaltene Stammaktien) | Grundkapital |
|--|--------------|

ausgegebenen Aktien der **Emittentin** halten. Die übrigen 41,2 % der ausgegebenen Aktien der **Emittentin** befinden sich im Streubesitz.

Die Tabelle rechts enthält die Prozentanteile der ausstehenden Aktien, die sich im wirtschaftlichen Eigentum der Raiffeisen Landesbanken als Hauptaktionären der **Emittentin** befinden. Nach Kenntnis der **Emittentin** ist kein anderer Aktionär wirtschaftlicher Eigentümer von mehr als 4 % der Aktien der **Emittentin**. Die Raiffeisen Landesbanken haben die gleichen Stimmrechte wie andere Aktionäre.

Die Angaben in der Tabelle stammen aus internen Daten per 30.9.2022 ausgenommen 322.204 eigene Aktien.

| | |
|---|----------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG | 22,6 % |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG | 10,0 % |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft | 9,5 % |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG | 3,7 % |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen | 3,6 % |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5 % |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen | 3,0 % |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9 % |
| Zwischensumme Raiffeisen Landesbanken | 58,8 % |
| Zwischensumme Streubesitz | 41,2 % |
| Summe | 100,0 % |

Hauptgeschäftsführer der Emittentin

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

Abschlussprüfer der Emittentin

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

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

Welche sind die wesentlichen Finanzinformationen über die Emittentin?

Die folgenden ausgewählten Finanzinformationen der **Emittentin** basieren auf den geprüften Konzernabschlüssen der **Emittentin** für die Geschäftsjahre zum 31.12.2021 und 31.12.2020 sowie auf den ungeprüften Konzernzwischenabschlüssen der **Emittentin** zum 30.9.2022 und 30.9.2021.

Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

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

¹ Vorjahreszahlen angepasst aufgrund der geänderten Zuordnung (aufgegebene Geschäftsbereiche nach IFRS 5).

Bilanz

| | Ungeprüfte Konzernzwischenabschlüsse (in Millionen Euro) | Geprüfte Konzernabschlüsse (in Millionen Euro) | | Aufsichtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess ¹ |
|---|---|---|------------|---|
| | | 31.12.2021 | 31.12.2020 | |
| Bilanzsumme | 219.834 | 192.101 | 165.959 | |
| Vorrangige Verbindlichkeiten ² | 197.342 | 173.460 | 148.438 | |
| Nachrangige Verbindlichkeiten | 3.108 | 3.165 | 3.233 | |
| Forderungen an Kunden | 109.066 | 100.832 | 90.671 | |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 129.786 | 115.153 | 102.112 | |
| Eigenkapital | 19.385 | 15.475 | 14.288 | |
| NPL Ratio ³ | 1,7 % | 1,8 % | 2,1 % | |

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

¹ Ergebnis des jüngsten aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozesses („SREP“).

² berechnen sich aus der Bilanzsumme abzüglich Eigenkapital und der nachrangigen Verbindlichkeiten.

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

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

⁵ Harte Kernkapitalquote (CET 1-Quote) (vollständig umgesetzt).

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

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

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

Basisinformationen über die Wertpapiere

Welche sind die wichtigsten Merkmale der Wertpapiere?

Einstufung und Rechte

Die **Wertpapiere** sind durch die ISIN AT0000A2UW92 identifiziert und unterliegen österreichischem Recht. Sie sind durch eine veränderbare Dauerglobalurkunde verbrieft, d. h. es werden keine effektiven Stücke in physischer Form begeben. Der maßgebliche Inhaber der **Wertpapiere** ist berechtigt, einen ausstehenden Betrag von der **Emittentin** zu erhalten (Inhaberpapier). Der **Nennbetrag** der **Wertpapiere** ist EUR 1.000,00 und ihr Gesamtnennbetrag wird bis zu EUR 100.000.000,00 sein. Die erstmalige Ausgabe der **Wertpapiere** hat am 9.2.2022 zum **Ausgabepreis** von EUR 1.000,00 (100,00 % des **Nennbetrages**) stattgefunden.

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

Die **Wertpapiere** sind Express-Zertifikate. Ihre EUSIPA-Klassifikation ist 1260. Die **Wertpapiere** gewähren Ihnen eine variable Tilgung am Ende der Laufzeit der **Wertpapiere** entweder durch (a) Zahlung eines Geldbetrages oder (b) Lieferung des **Basiswertes**, sowie die Möglichkeit einer vorzeitigen Tilgung vor dem regulären Ende der Laufzeit. Nach dieser vorzeitigen Tilgung erhalten Sie keine weiteren Zahlungen. Tilgungszahlungen erfolgen in EUR. Die Tilgung der **Wertpapiere** ist dafür konzipiert, Ihnen einen fixen Betrag zu gewähren, es sei denn, der **Basiswert** berührt oder unterschreitet die **Barriere** während einer bestimmten Periode. In diesem Fall wird der fixe Betrag gegen eine beschränkte Partizipation in der Wertentwicklung des **Basiswertes** bis zum **Sicherheitslevel** getauscht. Wenn der **Basiswert** ein vorbestimmtes Niveau an einem von mehreren Tagen während der Laufzeit berührt oder überschreitet, werden Sie kurz nach einem solchen Tag eine (vorzeitige) Tilgung erhalten, die gleich oder höher als der fixe Betrag ist.

Bitte beachten Sie Folgendes:

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

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

Tilgung

Die Tilgung der **Wertpapiere** ist variabel. Sie erhalten entweder (i) eine vorzeitige Tilgung durch Zahlung an vorbestimmten Tagen vor dem **Fälligkeitstag** oder (ii) eine reguläre Tilgung am **Fälligkeitstag**. Als reguläre Tilgung können Sie am **Fälligkeitstag** entweder (i) eine Geldzahlung oder (ii) eine bestimmte Anzahl des **Basiswertes** erhalten. Was Sie erhalten hängt von (i) bestimmten Preisen des **Basiswertes** an gewissen Tagen und (ii) bestimmten Parametern der **Wertpapiere** ab. Die **Wertpapiere** beziehen sich als **Basiswert** für die Bestimmung der Tilgung auf die Aktien von „OMV AG“, die in EUR an der Börse „Xetra Vienna“ gehandelt werden. Die Internationale Wertpapier-Identifikationsnummer (ISIN) des **Basiswertes** ist AT0000743059.

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

| Tage | | Basiswertpreise | |
|-------------------------------------|---|------------------------------|--|
| Erster Bewertungstag | 8.2.2022 | Erster Referenzpreis | Der offizielle Schlusskurs des Basiswertes an der Börse für den ersten Bewertungstag . |
| Letzter Bewertungstag | 5.2.2027 | Letzter Referenzpreis | Der offizielle Schlusskurs des Basiswertes an der Börse für den letzten Bewertungstag . |
| Fälligkeitstag | 10.2.2027 | Barrierereferenzpreis | Der letzte Referenzpreis . |
| Barrierebeobachtungszeitraum | Der letzte Bewertungstag . | Expressreferenzpreis | Der offizielle Schlusskurs des Basiswertes an der Börse . |
| Parameter | | Basiswert für Tilgung | |
| Barriere | 60,00 % des ersten Referenzpreises . | Basiswertwährung | Euro „EUR“ |
| Sicherheitslevel | 100,00 % des ersten Referenzpreises . | Aktien | OMV AG |
| Sicherheitsbetrag | EUR 1.000,00 (100,00 % des Nennbetrages). | Börse | Xetra Vienna |
| Nennbetrag | EUR 1.000,00 | ISIN | AT0000743059 |
| Produktwährung | Euro „EUR“ | | |

| Express-Parameter | | | | |
|-----------------------------------|--|-----------------------------|--|---|
| Expressbewertungstag | Expressbewertungslevel [‡] | Expresstilgungstag | Expresstilgungslevel [‡] | Expresstilgungsbetrag [§] |
| 7.2.2023 | 100,00 % | 10.2.2023 | 109,50 % | EUR 1.095,00 (109,50 %) |
| 7.2.2024 | 100,00 % | 12.2.2024 | 119,00 % | EUR 1.190,00 (119,00 %) |
| 6.2.2025 | 100,00 % | 11.2.2025 | 128,50 % | EUR 1.285,00 (128,50 %) |
| 5.2.2026 | 100,00 % | 10.2.2026 | 138,00 % | EUR 1.380,00 (138,00 %) |
| Der letzte Bewertungstag . | 100,00 % | Der Fälligkeitstag . | 147,50 % | EUR 1.475,00 (147,50 %) |

[‡] Die folgenden Niveaus sind als Prozentsatz des **ersten Referenzpreises** angegeben.

[§] Jeglicher angegebene Prozentsatz bezieht sich auf den **Nennbetrag**.

Vorzeitige Tilgung vor dem regulären Ende der Laufzeit

Wenn der **Expressreferenzpreis** an einem **Expressbewertungstag** vor dem **letzten Bewertungstag** größer oder gleich dem maßgeblichen **Expressbewertungslevel** ist, erhalten Sie am unmittelbar darauf folgenden **Expresstilgungstag** den jeweiligen **Expresstilgungsbetrag**. Die Laufzeit der **Wertpapiere** wird dann an diesem **Expresstilgungstag** enden und Sie erhalten weder jegliche weitere Zahlungen noch jegliche Abgeltung für solch eine vorzeitige Tilgung.

Anderenfalls, d. h. wenn der **Expressreferenzpreis** an einem **Expressbewertungstag** vor dem **letzten Bewertungstag** kleiner oder gleich dem maßgeblichen **Expressbewertungslevel** ist, erhalten Sie keine Tilgungszahlung am unmittelbar darauf folgenden **Expresstilgungstag** und die **Wertpapiere** werden fortgeführt.

Tilgung am Ende der Laufzeit

Falls die **Wertpapiere** nicht vorzeitig getilgt wurden, erhalten Sie am **Fälligkeitstag**:

- Wenn der **letzte Referenzpreis** größer oder gleich dem mit dem **letzten Bewertungstag** verbundenen **Expressbewertungslevel** ist, erhalten Sie den mit dem **Fälligkeitstag** verbundenen **Expresstilgungsbetrag**.
- Wenn der **letzte Referenzpreis** kleiner als der mit dem **letzten Bewertungstag** verbundene **Expressbewertungslevel**, aber größer als die **Barriere** ist, erhalten Sie den **Sicherheitsbetrag**.
- Wenn der **letzte Referenzpreis** kleiner oder gleich der **Barriere** ist, erhalten Sie eine bestimmte Anzahl des **Basiswertes**. Die Anzahl des **Basiswertes**, die Sie erhalten können, ist gleich EUR 1.000,00 (100,00 % des **Nennbetrages**) dividiert durch den **ersten Referenzpreis**. Die zu liefernde Anzahl wird auf fünf Nachkommastellen gerundet. Wenn die zu liefernde Anzahl keine ganze Zahl ist, werden Sie anstatt der Lieferung des Bruchteils einer solchen Anzahl eine Zahlung in **Produktwährung** in Höhe des Gegenwertes dieses Bruchteils erhalten.

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

Wo werden die Wertpapiere gehandelt?

Zum Zeitpunkt der Erstellung dieser **Zusammenfassung** sind die **Wertpapiere** zum Handel im Freiverkehr der Börse Frankfurt, im Freiverkehr der Börse Stuttgart und im Amtlichen Handel der Wiener Börse AG zugelassen.

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

Preise der **Wertpapiere** werden von der **Emittentin** als Prozentsatz des **Nennbetrages** quotiert (Prozentnotiz).

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

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

Risiken aufgrund der speziellen Strukturierung der Wertpapiere

- Falls sich der maßgebliche Preis des **Basiswertes** unvorteilhaft entwickelt hat, ist ein Totalverlust des investierten Kapitals möglich. Aufgrund eines Hebeleffekts ist dieses Risiko wesentlich erhöht. Unvorteilhafte Entwicklungen des **Basiswertes** umfassen z. B. den Rückgang des **Basiswertes**.
- Änderungen der impliziten Volatilität des **Basiswertes** können eine signifikante Auswirkung auf den Marktpreis der **Wertpapiere** haben.
- Änderungen eines maßgeblichen Marktzinssatzes einschließlich einer auf die **Emittentin** bezogenen Zinssatzdifferenz können eine signifikante Auswirkung auf den Marktpreis der **Wertpapiere** haben.

Risiken, die aus dem Typ des Basiswerteshervorgehen

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

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

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

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

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

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

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

Sie können die **Wertpapiere** über einen Finanzintermediär von der **Emittentin** oder an einem Handelsplatz erwerben. Der Preis, zu welchem Sie die **Wertpapiere** erwerben können, wird von der **Emittentin** oder dem maßgeblichen Handelsplatz bereitgestellt und von der **Emittentin** laufend angepasst, um die aktuelle Marktsituation widerzuspiegeln. Siehe den vorstehenden Abschnitt „Wo werden die Wertpapiere gehandelt?“ für Informationen zu den Handelsplätzen, an welchen die **Wertpapiere** zum Handel zugelassen sind.

Der letzte Tag, an welchem Sie die **Wertpapiere** erwerben können, ist 5.2.2027, wobei sich die **Emittentin** dafür entschließen kann, das Angebot früher zu beenden.

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

Welche Kosten sind mit den Wertpapieren verbunden?

| Verbundene Kosten | |
|--|-----------------------------|
| Einmalige Eintrittskosten [§] | EUR 17,5423 (1,754228 %) |

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:

| | |
|--|------------------------------|
| Einmalige Austrittskosten während der Laufzeit [§] | EUR -2,5423 (-0,254228 %) |
| Einmalige Austrittskosten am Ende der Laufzeit | Keine |
| Laufende Kosten (über ein Jahr angesammelt) | Keine |

[§] Der angegebene Prozentsatz bezieht sich auf den **Nennbetrag**.

- Alle Kosten sind im **Ausgabepreis** bzw. quotierten Preis der **Wertpapiere** enthalten. Sie beziehen sich auf einen Gesamtnennbetrag, der dem **Nennbetrag** entspricht.
- Einmalige Eintrittskosten entstehen zum Zeitpunkt der Zeichnung bzw. des Erwerbs der **Wertpapiere**.
- Einmalige Austrittskosten während der Laufzeit entstehen zum Zeitpunkt des Verkaufs bzw. der Ausübung der **Wertpapiere** vor Fälligkeit.
- Einmalige Austrittskosten am Ende der Laufzeit entstehen, wenn die **Wertpapiere** getilgt werden.
- Laufende Kosten entstehen kontinuierlich, während die **Wertpapiere** gehalten werden.
- Während der Laufzeit der **Wertpapiere** können die tatsächlichen Kosten von den in der Tabelle angeführten Kosten abweichen, z. B. wegen unterschiedlicher Auf- und Abschläge, die in den quotierten Preisen der **Wertpapiere** enthalten sind.
- Sofern negative Austrittskosten entstehen, werden sie Teile von zuvor entstandenen Eintrittskosten kompensieren. Sie sollten davon ausgehen, dass solche Kosten mit kürzer werdender Restlaufzeit der **Wertpapiere** gegen null tendieren werden.

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

Weshalb wird dieser Prospekt erstellt?

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

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

Wesentlichste Interessenkonflikte

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

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

PODSUMOWANIE WŁAŚCIWE DLA EMISJI W JĘZYKU POLSKIM

Wstęp

Niniejszy dokument („**podsumowanie**”) został sporządzony w dniu 01.12.2022 przez Raiffeisen Bank International AG („**emitent**”) w celu dostarczenia każdemu potencjalnemu inwestorowi (jako odbiorcy niniejszego dokumentu zwanemu dalej „Inwestorem”) kluczowych informacji na temat papierów wartościowych o numerze identyfikacyjnym ISIN AT0000A2UW92 („**papiery wartościowe**”) i na temat **emitenta**. Niniejsze **podsumowanie** należy odczytywać jako wprowadzenie do **prospektu emisyjnego papierów wartościowych**. Ma ono na celu pomóc w zrozumieniu charakteru **papierów wartościowych** i **emitenta**, a także związanych z nimi ryzyk. Prospekt emisyjny („**prospekt emisyjny**”) składa się z (i) dokumentu ofertowego Raiffeisen Bank International AG zatwierdzonego w dniu 30.11.2022 (z późniejszymi zmianami, zwanego dalej „**dokumentem ofertowym**”), (ii) dokumentu rejestracyjnego Raiffeisen Bank International AG zatwierdzonego w dniu 08.07.2022 (z późniejszymi zmianami, zwanego dalej „**dokumentem rejestracyjnym**”), a łącznie z **dokumentem ofertowym – „prospektem emisyjnym podstawowym”**), (iii) warunków końcowych dla poszczególnych emisji („**warunki końcowe**”) i (iv) **podsumowania**. W przeciwieństwie do **podsumowania** **prospekt** zawiera wszystkie informacje istotne dla **papierów wartościowych**.

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

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

Emitent może również odnosić się do **papierów wartościowych**, używając ich nazwy handlowej „OMV Express 8”.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

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

Kluczowe informacje na temat emitenta

Kto jest emitentem papierów wartościowych?

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

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

Podstawowa działalność emitenta

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

Główni akcjonariusze emitenta

Emitent znajduje się w większościowym posiadaniu Banków Regionalnych Raiffeisen, które łącznie posiadają 58,8% akcji **emitenta** wyemitowanych na dzień 30.09.2022. W wolnym obrocie znajduje się 41,2%

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

wyemitowanych akcji **emitenta**.

W tabeli po prawej stronie przedstawiono udziały procentowe znajdujących się w obrocie akcji będących w rzeczywistym posiadaniu głównych akcjonariuszy **emitenta** – Banków Regionalnych Raiffeisen. Zgodnie z wiedzą **emitenta** żaden inny akcjonariusz nie jest rzeczywistym właścicielem więcej niż 4% akcji **emitenta**. Banki Regionalne Raiffeisen nie posiadają prawa głosu odmiennego od innych akcjonariuszy.

Źródłem danych zawartych w tabeli są dane wewnętrzne z dnia 30.09.2022 i nie obejmują 322 204 akcji własnych.

| | |
|---|---------------|
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG | 10,0% |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft | 9,5% |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG | 3,7% |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen | 3,6% |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5% |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen | 3,0% |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9% |
| Suma cząstkowa Banki Regionalne Raiffeisen | 58,8% |
| Suma cząstkowa wolny obrót | 41,2% |
| Łącznie | 100,0% |

Główni dyrektorzy zarządzający emitenta

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

Biegli rewidenci emitenta

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

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

Jakie są kluczowe informacje finansowe dotyczące emitenta?

Przedstawione poniżej wybrane informacje finansowe na temat **emitenta** zostały przygotowane na podstawie zbadanych skonsolidowanych sprawozdań finansowych **emitenta** na dzień i za rok obrotowy zakończony 31.12.2021 i 31.12.2020 oraz na podstawie niezbadanych śródrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych **emitenta** na dzień 30.09.2022 i 30.09.2021.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

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

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

Bilans

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

| | | | | |
|--|-------|-------|-------|--------|
| Wskaźnik NPE ⁴ | 1,5% | 1,6% | 1,9% | |
| Współczynnik CET 1 (fully loaded) ⁵ | 14,4% | 13,1% | 13,6% | 10,51% |
| Łączny współczynnik kapitałowy (fully loaded) | 18,1% | 17,6% | 18,4% | 14,97% |
| Wskaźnik dźwigni finansowej | 7,1% | 6,1% | 6,4% | 3,0% |

¹ Wynik ostatniego procesu przeglądu i oceny nadzorczej („SREP”).

² Obliczony jako suma aktywów pomniejszona o sumę kapitału własnego i długu podporządkowanego.

³ Wskaźnik kredytów zagrożonych, tj. udział kredytów zagrożonych w całym portfelu kredytów udzielonych klientom i bankom

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

⁵ Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (fully loaded)

Jakie są kluczowe ryzyka właściwe dla emitenta?

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

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

Kluczowe informacje na temat papierów wartościowych

Jakie są główne cechy papierów wartościowych?

Klasyfikacja i prawa

Papiery wartościowe są oznaczone kodem ISIN AT0000A2UW92 i podlegają prawu austriackiemu. Są one emitowane w formie trwałego, podlegającego modyfikacji odcinka zbiorczego. Oznacza to, że dokumentowe papiery wartościowe w postaci materialnej nie będą emitowane. Posiadacz **papierów wartościowych** jest uprawniony do otrzymania od **emitenta** każdej należnej kwoty (papiery wartościowe na okaziciela). **Określony nominal papierów wartościowych** wynosi 1 000,00 EUR, a ich łączna kwota główna będzie wynosić maksymalnie 100 000 000,00 EUR. Pierwsza emisja **papierów wartościowych** nastąpiła 09.02.2022 po **cenie emisyjnej** wynoszącej 1 000,00 EUR (100,00% **określonego nominalu**).

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

Papiery wartościowe obejmują Certyfikaty Ekspresowe. Posiadają one następujący kod klasyfikacji EUSIPA 1260. **Papiery wartościowe** zapewniają Inwestorowi zmienny wykup pod koniec okresu trwania **papierów wartościowych** w drodze (a) wypłaty kwoty pieniężnej lub (b) dostawy **instrumentu bazowego** oraz możliwość wcześniejszego wykupu przed planowanym końcem okresu trwania. Po takim wcześniejszym wykupie Inwestor nie otrzyma żadnych dalszych płatności. Płatności z tytułu wykupu będą realizowane w EUR. Wykup **papierów wartościowych** ma na celu zapewnienie Inwestorowi stałej kwoty, o ile w danym okresie **instrument bazowy** nie spadnie do lub poniżej **poziomu bariery**. W takim przypadku stała kwota zostanie wymieniona na udział w wynikach **instrumentu bazowego** ograniczony do wysokości **poziomu bezpieczeństwa**. Jeżeli w jednym z wielu terminów w trakcie okresu trwania **instrument bazowy** wzrośnie do lub powyżej określonego z góry poziomu, wkrótce po tym terminie Inwestor otrzyma (wcześniejszy) wykup równy kwocie stałej lub od niej wyższy.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

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

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

Wykup

Wykup **papierów wartościowych** ma charakter zmienny. Inwestor otrzyma (i) wcześniejszy wykup w formie płatności w określonych z góry terminach przed **terminem zapadalności** lub (ii) wykup zwyczajny w **terminie zapadalności**. W ramach wykupu zwyczajnego w **terminie zapadalności** Inwestor może otrzymać (i) płatność pieniężną lub (ii) określoną liczbę **instrumentu bazowego**. To, co otrzyma Inwestor, będzie uzależnione od (i) określonych cen **instrumentu bazowego** w danych terminach oraz (ii) określonych parametrów **papierów wartościowych**. **Papiery wartościowe** są powiązane z akcjami spółki „OMV AG”, będącymi przedmiotem obrotu w EUR na giełdzie „Xetra Vienna” i stanowiącymi **instrument bazowy** służący do określenia wartości wykupu. Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN) **instrumentu bazowego** brzmi AT0000743059.

Poniższe tabele zawierają najistotniejsze informacje niezbędne do określenia wartości wykupu.

| Daty | |
|---------------------------------|--|
| Początkowa data wyceny | 08.02.2022 |
| Ostateczna data wyceny | 05.02.2027 |
| Termin zapadalności | 10.02.2027 |
| Okres obserwacji bariery | Ostateczna data wyceny. |
| Parametry | |
| Poziom bariery | 60,00% początkowej ceny referencyjnej. |
| Poziom bezpieczeństwa | 100,00% początkowej ceny referencyjnej. |
| kwota bezpieczeństwa | 1 000,00 EUR (100,00% określonego nominalu). |
| Określony nominal | 1 000,00 EUR |
| Waluta produktu | euro „EUR” |

| Ceny instrumentu bazowego | |
|---|--|
| Początkowa cena referencyjna | Oficjalna cena zamknięcia instrumentu bazowego na giełdzie dla początkowej daty wyceny. |
| Ostateczna cena referencyjna | Oficjalna cena zamknięcia instrumentu bazowego na giełdzie dla ostatecznej daty wyceny. |
| Cena referencyjna dla bariery | Ostateczna cena referencyjna. |
| Cena referencyjna certyfikatu ekspresowego | Oficjalna cena zamknięcia instrumentu bazowego na giełdzie. |
| Instrument bazowy dla wykupu | |
| Waluta instrumentu bazowego | euro „EUR” |
| Akcje | OMV AG |
| Giełda | Xetra Vienna |
| ISIN | AT0000743059 |

| Parametry certyfikatu ekspresowego | | | | |
|---|--|---|--|---|
| Data wyceny certyfikatu ekspresowego | Poziom wyceny certyfikatu ekspresowego [‡] | Data wykupu certyfikatu ekspresowego | Poziom wykupu certyfikatu ekspresowego [‡] | Kwota wykupu certyfikatu ekspresowego [§] |
| 07.02.2023 | 100,00% | 10.02.2023 | 109,50% | 1 095,00 EUR (109,50%) |
| 07.02.2024 | 100,00% | 12.02.2024 | 119,00% | 1 190,00 EUR (119,00%) |
| 06.02.2025 | 100,00% | 11.02.2025 | 128,50% | 1 285,00 EUR (128,50%) |
| 05.02.2026 | 100,00% | 10.02.2026 | 138,00% | 1 380,00 EUR (138,00%) |
| Ostateczna data wyceny. | 100,00% | Termin zapadalności. | 147,50% | 1 475,00 EUR (147,50%) |

[‡] Poniższe poziomy zostały określone jako procent **początkowej ceny referencyjnej.**

[§] Każdy podany procent odnosi się do **określonego nominalu.**

Wcześniejszy wykup przed planowanym końcem okresu trwania

Jeżeli w dowolnej **dadce wyceny certyfikatu ekspresowego** przed **ostateczną datą wyceny** **cena referencyjna certyfikatu ekspresowego** będzie wyższa od odpowiedniego **poziomu wyceny certyfikatu ekspresowego** lub mu równa, wówczas w bezpośrednio następującej **dadce wykupu certyfikatu ekspresowego** Inwestor otrzyma powiązaną **kwotę wykupu certyfikatu ekspresowego**. W takim przypadku okres trwania **papierów wartościowych** zakończy się w tejże **dadce wykupu certyfikatu ekspresowego**, a Inwestor nie otrzyma żadnych dalszych płatności ani odszkodowania z tytułu wcześniejszego wykupu.

W innym przypadku, tj. jeżeli w dowolnej **dadce wyceny certyfikatu ekspresowego** przed **ostateczną datą wyceny** **cena referencyjna certyfikatu ekspresowego** będzie niższa od odpowiedniego **poziomu wyceny certyfikatu ekspresowego**, wówczas w bezpośrednio następującej **dadce wykupu certyfikatu ekspresowego** Inwestor nie otrzyma żadnej płatności z tytułu wykupu, a okres trwania **papierów wartościowych** nie ulegnie zakończeniu.

Wykup pod koniec okresu trwania

Jeżeli **papiery wartościowe** nie zostały wcześniej wykupione, w **terminie zapadalności** Inwestor otrzyma:

- Jeżeli **ostateczna cena referencyjna** będzie wyższa lub równa **poziomowi wyceny certyfikatu ekspresowego** powiązanemu z **ostateczną datą wyceny**, wówczas Inwestor otrzyma **kwotę wykupu certyfikatu ekspresowego** powiązaną z **terminem zapadalności**.
- Jeżeli **ostateczna cena referencyjna** będzie niższa od **poziomu wyceny certyfikatu ekspresowego** powiązanego z **ostateczną datą wyceny**, lecz wyższa od **poziomu bariery**, wówczas Inwestor otrzyma **kwotę bezpieczeństwa**.
- Jeżeli **ostateczna cena referencyjna** będzie niższa od **poziomu bariery** lub mu równa, Inwestor otrzyma określoną liczbę **instrumentu bazowego**. Liczba **instrumentu bazowego**, jaką może otrzymać Inwestor, będzie wynosić 1 000,00 EUR (100,00% **określonego nominalu**) podzielone przez **początkową cenę referencyjną**. Liczba, jaka ma być przedmiotem dostawy, zostanie zaokrąglona do pięciu miejsc po przecinku. Jeżeli liczba, jaka ma być przedmiotem dostawy, nie będzie liczbą całkowitą, wówczas zamiast dostawy ułamka takiej liczby Inwestorowi zostanie wypłacona równowartość tego ułamka w **walucie produktu**.

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

Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?

W momencie sporządzania niniejszego **podsumowania papierów wartościowe** były dopuszczone do obrotu na rynku otwartym (*Freiverkehr*) Giełdy Papierów Wartościowych we Frankfurcie, rynku otwartym (*Freiverkehr*) Giełdy Papierów Wartościowych w Stuttgarcie i Rynku Urzędowym Giełdy Papierów Wartościowych w Wiedniu.

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

Ceny **papierów wartościowych** będą kwotowane przez **emitenta** w procentach **określonego nominalu** (kwotowanie procentowe).

Jakie są kluczowe rodzaje ryzyka właściwe dla papierów wartościowych?

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

Ryzyka związane ze szczególną strukturą papierów wartościowych

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

Ryzyka wynikające z rodzaju instrumentu bazowego

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

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

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

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

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

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

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

Inwestor może nabyć **papiery wartościowe** od **emitenta** przez pośrednika finansowego lub w danym systemie obrotu. Cena, po której Inwestor może nabyć **papiery wartościowe**, zostanie podana przez **emitenta** lub odpowiedni system obrotu i będzie podlegała stałym dopasowaniom przez **emitenta** w celu odzwierciedlenia aktualnej sytuacji rynkowej. Informacje o systemach obrotu, w których **papiery wartościowe** są dopuszczone do obrotu, zostały zawarte powyżej w podrozdziale „Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?”.

Ostatnim dniem, w którym Inwestor może nabyć **papiery wartościowe** będzie 05.02.2027, przy czym **emitent** może zdecydować o wcześniejszym zakończeniu oferty.

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

Jakie koszty są związane z papierami wartościowymi?

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

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

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

| Koszty powiązane | |
|--|-----------------------------|
| Jednorazowe koszty wejścia ⁵ | 17,5423 EUR (1,754228%) |
| Jednorazowe koszty wyjścia w trakcie okresu trwania ⁵ | -2,5423 EUR (-0,254228%) |
| Jednorazowe koszty wyjścia pod koniec okresu trwania | Brak |
| Koszty bieżące (łącznie w skali roku) | Brak |

⁵ Podany procent odnosi się do **określonego nominalu**.

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

Dlaczego dany prospekt jest sporządzany?

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

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

Znaczące konflikty interesów

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

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

NOTA DI SINTESI DELL'EMISSIONE IN ITALIANO

Introduzione

Il presente documento (la “**nota di sintesi**”) è stato redatto 01/12/2022 da Raiffeisen Bank International AG (l’**emittente**) allo scopo di fornire informazioni chiave sui titoli identificati con il codice ISIN AT0000A2UW92 (i “**titoli**”) e sull’**emittente** a tutti i potenziali investitori (“**voi**” in quanto lettori del presente documento). La **nota di sintesi** dovrebbe essere letta come un’introduzione al **prospetto** dei **titoli** e intende aiutare i lettori a comprendere la natura e i rischi dei **titoli** e dell’**emittente**. Il prospetto (il “**prospetto**”) è costituito (i) dalla nota informativa sui titoli di Raiffeisen Bank International AG approvata il 30/11/2022 (e successive modifiche, la “**nota informativa sui titoli**”), (ii) dal documento di registrazione di Raiffeisen Bank International AG approvato il 08/07/2022 (e successive modifiche, il “**documento di registrazione**” e insieme alla **nota informativa sui titoli**, il “**prospetto di base**”), (iii) dalle condizioni definitive dell’offerta (le “**condizioni definitive dell’offerta**”) e (iv) dalla **nota di sintesi**. Diversamente dalla **nota di sintesi**, il **prospetto** contiene tutti i dettagli rilevanti dei **titoli**.

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

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

L’**emittente** può inoltre riferirsi ai **titoli** utilizzando il loro nome commerciale “OMV Express 8”.

Si prega di osservare quanto segue:

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

Informazioni fondamentali concernenti l’emittente

Chi è l’emittente dei titoli?

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

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

Principali attività dell’emittente

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

Principali azionisti dell’emittente

L’**emittente** è controllata a maggioranza dalle Banche regionali Raiffeisen che, insieme, detengono circa 58,8% delle azioni emesse dall’**emittente** in data 30/09/2022. Il capitale flottante delle azioni emesse dall’**emittente** è 41,2%.

Nella tabella sulla destra sono indicate le percentuali delle azioni circolanti effettivamente detenute dai principali azionisti dell’**emittente**,

| Azionisti dell’emittente (azioni ordinarie detenute direttamente e/o indirettamente) | Capitale azionario |
|---|--------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG | 22,6% |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG | 10,0% |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft | 9,5% |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG | 3,7% |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen | 3,6% |

le Banche regionali Raiffeisen. L'**emittente** non è a conoscenza di altri azionisti che detengano effettivamente più del 4% delle azioni dell'**emittente**. Le Banche regionali Raiffeisen non hanno diritto di voto diversi da quelli di altri azionisti.

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

| | |
|---|---------------|
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5% |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen | 3,0% |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9% |
| Subtotale Banche regionali Raiffeisen | 58,8% |
| Subtotale capitale flottante | 41,2% |
| Totale | 100,0% |

Principali amministratori delegati dell'emittente

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

Revisori legali dell'emittente

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

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

Quali sono le informazioni finanziarie fondamentali relative all'emittente?

Le seguenti informazioni finanziarie relative all'**emittente** si basano sui bilanci d'esercizio consolidati approvati dell'**emittente** dell'esercizio terminato in data 31/12/2021 e 31/12/2020 nonché dei bilanci consolidati infrannuali non sottoposti a revisione dell'**emittente** datati 30/09/2022 e 30/09/2021.

Conto economico consolidato

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

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

Stato patrimoniale

| | Bilanci consolidati infrannuali non sottoposti a revisione (in milioni di euro) | Bilanci consolidati approvati (in milioni di euro) | | Processo di revisione e valutazione prudenziale ¹ |
|---|---|--|------------|--|
| | 30/09/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2020 | |
| Attività totali | 219.834 | 192.101 | 165.959 | |
| Debito di primo rango ² | 197.342 | 173.460 | 148.438 | |
| Debiti subordinati | 3.108 | 3.165 | 3.233 | |
| Crediti clienti | 109.066 | 100.832 | 90.671 | |
| Raccolta da clienti | 129.786 | 115.153 | 102.112 | |
| Capitale Proprio | 19.385 | 15.475 | 14.288 | |
| NPL ratio ³ | 1,7% | 1,8% | 2,1% | |
| NPE ratio ⁴ | 1,5% | 1,6% | 1,9% | |
| CET 1 ratio (fully loaded) ⁵ | 14,4% | 13,1% | 13,6% | 10,51% |
| Total capital ratio (fully loaded) | 18,1% | 17,6% | 18,4% | 14,97% |
| Leverage ratio (fully loaded) | 7,1% | 6,1% | 6,4% | 3,0% |

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

² Calcolato come attività totali meno capitale complessivo e debito subordinato.

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

⁴ 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.

⁵ La common equity tier 1 ratio (fully loaded).

Quali sono i principali rischi specifici dell'emittente?

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

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

Informazioni fondamentali concernenti l'emittente

Quali sono le principali caratteristiche dei titoli?

Classificazione e diritti

I **titoli** sono identificati dal codice ISIN AT0000A2UW92 e sono regolati dal Diritto Austriaco. I **titoli** sono rappresentati da un certificato globale modificabile permanente al portatore, il che equivale a dire che non verranno emessi titoli definitivi. Il corrispettivo portatore dei **titoli** è autorizzato a riscuotere l'importo dovuto dall'**emittente** (titoli al portatore). L'**importo nominale** dei **titoli** è EUR 1.000,00 e il loro ammontare nominale complessivo sarà pari a EUR 100.000.000,00. L'emissione iniziale dei **titoli** ha avuto luogo in data 09/02/2022 ad un **prezzo di emissione** pari a EUR 1.000,00 (100,00% dell'**importo nominale**).

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

I **titoli** sono Certificati Express. La corrispettiva classificazione EUSIPA è 1260. I **titoli** vi concedono un riscatto variabile alla scadenza dei **titoli** mediante (a) pagamento in contanti dell'importo oppure (b) consegna del **sottostante**, e la possibilità di un riscatto anticipato prima della regolare scadenza. Dopo tale riscatto anticipato non riceverete ulteriori pagamenti. I pagamenti del riscatto avverranno in EUR. Il riscatto dei **titoli** è pensato per concedervi un importo fisso a meno che il **sottostante** raggiunga o scenda sotto il **livello barriera** durante un dato periodo. In tale caso, l'importo fisso verrà sostituito da una partecipazione alla performance del **sottostante** limitata al **livello di sicurezza**. Se il **sottostante** raggiunge o supera un livello prestabilito ad una di multiple date durante il periodo di validità, riceverete un riscatto (anticipato) uguale a o maggiore dell'importo fisso successivamente a tale data.

Si prega di osservare quanto segue:

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

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

Riscatto

Il riscatto dei **titoli** è variabile. Riceverete o (i) un riscatto anticipato con pagamento in certe date prestabilite prima della **data di scadenza** oppure (ii) un regolare riscatto alla **data di scadenza**. Come regolare riscatto alla **data di scadenza** riceverete (i) un pagamento monetario oppure (ii) un determinato numero di unità di **sottostante**. Quello che riceverete dipende da (i) determinati prezzi del **sottostante** a determinate date e da (ii) determinati parametri dei **titoli**. I **titoli** si riferiscono, come **sottostante** per la determinazione del riscatto, alle azioni di "OMV AG" negoziate in EUR sulla borsa "Xetra Vienna". Il codice internazionale di identificazione dei titoli (ISIN) del **sottostante** è AT0000743059.

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

| Date | | Data di valutazione | |
|-------------------------------------|------------|-----------------------------------|------------|
| Data di valutazione iniziale | 08/02/2022 | Data di valutazione finale | 05/02/2027 |
| | | Data di scadenza | 10/02/2027 |

| | |
|---|--|
| Periodo di osservazione della barriera | La data di valutazione finale . |
| Parametri | |
| Livello barriera | 60,00% del prezzo di riferimento iniziale . |
| Livello di sicurezza | 100,00% del prezzo di riferimento iniziale . |
| Importo di sicurezza | EUR 1.000,00 (100,00% dell' importo nominale). |
| Importo nominale | EUR 1.000,00 |
| Valuta del prodotto | Euro "EUR" |
| Prezzi del sottostante | |
| Prezzo iniziale di riferimento | Il prezzo di chiusura ufficiale del sottostante sulla borsa per la data di valutazione iniziale . |

| | |
|---|--|
| Prezzo di riferimento finale | Il prezzo di chiusura ufficiale del sottostante sulla borsa per la data di valutazione finale . |
| Prezzo di riferimento della barriera | Il prezzo di riferimento finale . |
| Prezzo di riferimento express | Il prezzo di chiusura ufficiale del sottostante sulla borsa . |
| Sottostante per il riscatto | |
| Valuta del sottostante | Euro "EUR" |
| Azioni | OMV AG |
| Borsa | Xetra Vienna |
| ISIN | AT0000743059 |

| Parametri express | | | | |
|--|--|---------------------------------|---|---|
| Data di valutazione express | Livello di valutazione express ¹ | Data di riscatto express | Livello di riscatto express ¹ | Importo di riscatto express ³ |
| 07/02/2023 | 100,00% | 10/02/2023 | 109,50% | EUR 1.095,00 (109,50%) |
| 07/02/2024 | 100,00% | 12/02/2024 | 119,00% | EUR 1.190,00 (119,00%) |
| 06/02/2025 | 100,00% | 11/02/2025 | 128,50% | EUR 1.285,00 (128,50%) |
| 05/02/2026 | 100,00% | 10/02/2026 | 138,00% | EUR 1.380,00 (138,00%) |
| La data di valutazione finale . | 100,00% | La data di scadenza . | 147,50% | EUR 1.475,00 (147,50%) |

¹ I livelli sotto indicati sono espressi in percentuale rispetto al **prezzo di riferimento iniziale**.

³ Ogni percentuale indicata si riferisce all'**importo nominale**.

Riscatto anticipato prima del regolare periodo di validità

Qualora ad una **data di valutazione express** precedente alla **data di valutazione finale** il **prezzo di riferimento express** sia maggiore o uguale al corrispettivo **livello di valutazione express**, riceverete alla **data di riscatto express** immediatamente successiva l'**importo di riscatto express** ad essa associato. Il periodo di validità dei **titoli** terminerà in tale **data di riscatto express** e non riceverete nessun ulteriore pagamento né alcun'altra compensazione per un tale riscatto anticipato.

In caso contrario, il che equivale a dire qualora ad una **data di valutazione express** precedente alla **data di valutazione finale** il **prezzo di riferimento express** sia minore del corrispettivo **livello di valutazione express**, non riceverete alcun pagamento di riscatto alla **data di riscatto express** immediatamente successiva e i **titoli** continueranno ad avere validità.

Riscatto al termine del periodo di validità

Qualora i **titoli** non siano stati riscattati anticipatamente, alla **data di scadenza** riceverete:

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

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

Dove saranno negoziati i titoli?

Al momento della redazione della presente **nota di sintesi**, i **titoli** sono stati ammessi sul *Freiverkehr* (mercato aperto) della Borsa di Francoforte, sul *Freiverkehr* (mercato aperto) della Borsa di Stoccarda e sul Mercato Ufficiale della Borsa di Vienna AG.

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

I prezzi dei **titoli** verranno quotati dall'**emittente** in percentuale rispetto all'**importo nominale** (quotazione in percentuale).

Quali sono i principali rischi specifici dei titoli?

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

Rischi legati alla particolare struttura dei titoli

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

Rischi derivanti dal tipo di sottostante

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

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

- Il volume di scambio del **sottostante** può abbassarsi a tal punto da influire negativamente sul valore di mercato dei **titoli** o causare un riscatto anticipato dei **titoli** ad un prezzo per voi svantaggioso.
- L'**emittente** potrebbe effettuare negoziazioni che influiscono in modo diretto o indiretto sul **sottostante** con ripercussioni negative sul prezzo di mercato dello stesso **sottostante**.
- Eventuali eventi 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 un qualsiasi mercato commerciale per una particolare serie di **titoli** è incerta, e pertanto i sarete esposti al rischio di non essere in grado di vendere i vostri **titoli** prima della loro scadenza al prezzo intero o ad un prezzo giusto.
- Qualora si applicassero strumenti di risoluzione all'**emittente** oppure a determinate società controllate consolidate integralmente, le autorità di risoluzione avrebbero facoltà di annullare, svalutare o convertire i vostri diritti derivanti dai **titoli**, imponendovi così delle perdite.

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

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

Avete la possibilità di acquistare i **titoli** attraverso un intermediario finanziario dall'**emittente** oppure presso una sede di negoziazione. Il prezzo di acquisto dei **titoli** verrà fornito dall'**emittente** o dalla sede di negoziazione rilevante e verrà continuamente modificato dall'**emittente** in modo tale da rispecchiare l'attuale situazione di mercato. Per ulteriori informazioni sulle sedi di negoziazione su cui i **titoli** sono ammessi alle quotazioni, vedasi il paragrafo "Dove saranno negoziati i titoli?" in alto.

L'ultimo giorno in cui potrete acquistare i **titoli** sarà il 05/02/2027, laddove l'**emittente** potrebbe decidere di terminare l'offerta prima.

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

Quali sono i costi associati ai titoli?

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

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

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

| Costi associati | |
|--|-----------------------------|
| Costi di ingresso una tantum [§] | EUR 17,5423 (1,754228%) |
| Costi di uscita una tantum durante il periodo di validità [§] | EUR -2,5423 (-0,254228%) |
| Costi di uscita una tantum al termine del periodo di validità | Nessuno |
| Costi correnti (calcolati per l'intero anno) | Nessuno |

[§] La percentuale indicata si riferisce all'**importo nominale**.

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

Perché è stata redatta la presente nota di sintesi?

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

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

Principali conflitti di interesse

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

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

SHRnutí SPECIFICKÉ PRO EMISI V ČESKÉM JAZYCE

Úvod

Tento dokument („**shrnutí**“) byl sestaven dne 1. 12. 2022 společností Raiffeisen Bank International AG („**emitent**“), aby poskytl klíčové informace o cenných papírech identifikovaných prostřednictvím ISIN AT0000A2UW92 („**cenné papíry**“) a o **emitentovi** jakémukoliv potenciálnímu investorovi („**Vám**“ jako čtenáři tohoto dokumentu). Toto **shrnutí** je třeba číst jako úvod k **prospektu cenných papírů** a jeho účelem je pomoci Vám pochopit povahu a rizika **cenných papírů** a **emidenta**. Prospekt („**prospekt**“) se skládá z (i) popisu cenných papírů společnosti Raiffeisen Bank International AG schváleného dne 30. 11. 2022 (v platném znění, „**popis cenných papírů**“), (ii) registračního dokumentu společnosti Raiffeisen Bank International AG schváleného dne 8. 7. 2022 (v platném znění, „**registrační dokument**“ a společně s **popisem cenných papírů** dále „**základní prospekt**“), (iii) konečných podmínek specifických pro emisi („**konečné podmínky**“) a (iv) ze **shrnutí**. Na rozdíl od **shrnutí** obsahuje **prospekt** veškeré relevantní podrobnosti týkající se **cenných papírů**.

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

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

Emitent může rovněž v souvislosti s **cennými papíry** používat jejich marketingový název „OMV Express 8“.

Upozorňujeme na následující:

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

Klíčové informace o emitentovi

Kdo je emitentem cenných papírů?

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

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

Hlavní činnosti emitenta

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

Hlavní akcionáři emitenta

Emitent je většinově vlastněn regionálními bankami Raiffeisen, které společně drží přibližně 58,8 % akcií **emidenta** vydaných ke dni 30. 9. 2022. Z vydaných akcií **emidenta** je ve vlastnictví drobných akcionářů 41,2 %.

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

| Akcionáři emitenta (kmenové akcie držené přímo a/nebo nepřímo) | Základní kapitál |
|---|------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG | 22,6 % |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG | 10,0 % |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft | 9,5 % |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG | 3,7 % |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen | 3,6 % |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5 % |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen | 3,0 % |

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

| | |
|--|----------------|
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9 % |
| Mezisoučet – regionální banky Raiffeisen | 58,8 % |
| Mezisoučet – drobní akcionáři | 41,2 % |
| Celkem | 100,0 % |

Klíčoví výkonní ředitelé emitenta

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

Statutární auditoři emitenta

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

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

Jaké jsou hlavní finanční údaje o emitentovi?

Následující vybrané finanční údaje **emitenta** vycházejí z auditovaných konsolidovaných účetních závěrek **emitenta** vždy za příslušný účetní rok končící ke dni 31. 12. 2021 a 31. 12. 2020 a rovněž z neauditovaných mezitímních konsolidovaných účetních závěrek **emitenta** ke dni 30. 9. 2022 a 30. 9. 2021.

Konsolidovaný výkaz příjmů a výdajů

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

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

Rozvaha

| | Neauditované mezitímní konsolidované účetní závěrky (v milionech eur) | Auditované konsolidované účetní závěrky (v milionech eur) | | Proces dohledu a hodnocení ¹ |
|--|---|---|--------------|---|
| | 30. 9. 2022 | 31. 12. 2021 | 31. 12. 2020 | |
| Aktiva celkem | 219 834 | 192 101 | 165 959 | |
| Nadřizovaný dluh ² | 197 342 | 173 460 | 148 438 | |
| Podřizovaný dluh | 3 108 | 3 165 | 3 233 | |
| Úvěry zákazníkům | 109 066 | 100 832 | 90 671 | |
| Vklady od zákazníků | 129 786 | 115 153 | 102 112 | |
| Vlastní kapitál | 19 385 | 15 475 | 14 288 | |
| Podíl NPL ³ | 1,7 % | 1,8 % | 2,1 % | |
| Podíl NPE ⁴ | 1,5 % | 1,6 % | 1,9 % | |
| Podíl CET 1 (plně implementováno) ⁵ | 14,4 % | 13,1 % | 13,6 % | 10,51 % |
| Celkový kapitálový poměr (plně implementováno) | 18,1 % | 17,6 % | 18,4 % | 14,97 % |
| Pákový poměr (plně implementováno) | 7,1 % | 6,1 % | 6,4 % | 3,0 % |

¹ Výsledek posledního procesu dohledu a hodnocení („SREP“).

² Vypočteno jako celková aktiva minus celkový vlastní kapitál a podřizovaný dluh.

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

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

⁵ Podíl kmenového kapitálu tier 1 (na bázi „fully loaded“).

Jaká jsou hlavní rizika specifická pro emitenta?

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

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

Klíčové informace o cenných papírech

Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?

Klasifikace a práva

Cenné papíry jsou identifikovány pomocí ISIN AT0000A2UW92 a řídí se rakouskými právními předpisy. Jsou nahrazeny trvalou upravitelnou hromadnou listinou, tj. nebudou vydány žádné jednotlivé cenné papíry v listinné podobě. Příslušný držitel **cenných papírů** je oprávněn přijímat jakékoli splatné částky od **emitenta** (cenné papíry na doručitele). **Určená jmenovitá hodnota cenných papírů** činí 1 000,00 EUR a jejich úhrnná částka jistiny bude činit až 100 000 000,00 EUR. Prvotní emise **cenných papírů** se uskutečnila dne 9. 2. 2022 s **emisním kurzem** 1 000,00 EUR (100,00 % **určené jmenovité hodnoty**).

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

Cennými papíry jsou Expresní certifikáty. Jejich kód klasifikace podle asociace EUSIPA je 1260. **Cenné papíry** Vám poskytnou variabilní hodnotu v rámci zpětného odkupu na konci doby platnosti **cenných papírů** buďto (a) formou platby, nebo (b) doručením **podkladového aktiva** a možnost předčasného zpětného odkupu před běžným koncem doby platnosti. Po takovém předčasném zpětném odkupu již neobdržíte žádné další platby. Platby za zpětný odkup budou uskutečňovány v EUR. Zpětný odkup **cenných papírů** je navržen tak, aby Vám poskytl fixní částku, ledaže se **podkladové aktívum** v průběhu stanoveného období dotkne **úrovně bariéry** nebo klesne pod ni. V takovém případě bude fixní částka vyměněna za omezenou participaci na výkonnosti **podkladového aktiva** až po **úroveň zajištění**. Pokud se **podkladové aktívum** v jednom z několika dat v průběhu platnosti dotkne předem stanovené úrovně nebo stoupne nad ni, obdržíte brzy po takovém datu hodnotu v rámci (předčasného) zpětného odkupu, která bude rovna nebo vyšší než fixní částka.

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 aktívem**, legislativní změny) buďto (i) upravit podmínky **cenných papírů**, nebo (ii) předčasně odkoupit **cenné papíry** za spravedlivou tržní cenu převládající v daný okamžik. To, co v takovém případě obdržíte, se bude lišit od popisů uvedených v tomto **shrnutí** a může zahrnovat dokonce i úplnou ztrátu investovaného kapitálu.
- Před jakýmkoliv insolvenčním řízením nebo likvidací **emitenta** může orgán příslušný k řešení krize uplatnit v souladu s platnými ustanoveními o řešení krize bank pravomoc (i) odespat (včetně snížení až na nulu) závazky **emitenta** vyplývající z **cenných papírů**, (ii) přeměnit je na akcie nebo jiné nástroje vlastnictví **emitenta**, a to vždy zcela nebo zčásti, nebo (iii) uplatnit jakékoli 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.

Zpětný odkup

Zpětný odkup **cenných papírů** je variabilní. Obdržíte buďto (i) platbu v rámci předčasného zpětného odkupu v určitá předem stanovená data před **datem splatnosti**, nebo (ii) hodnotu v rámci řádného zpětného odkupu v **datu splatnosti**. V rámci řádného zpětného odkupu v **datu splatnosti** můžete obdržet buďto (i) platbu, nebo (ii) určité množství **podkladového aktiva**. To, co obdržíte, závisí na (i) určitých cenách **podkladového aktiva** v konkrétních datech a (ii) určitých parametrech **cenných papírů**. U **cenných papírů** se za **podkladové aktívum** pro účely stanovení zpětného odkupu považují akcie společnosti „OMV AG“ obchodované v EUR na burze „Xetra Vienna“. Mezinárodní identifikační číslo cenných papírů (ISIN) **podkladového aktiva** je AT0000743059.

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

| Data | |
|--------------------------------|-------------|
| Počáteční datum ocenění | 8. 2. 2022 |
| Konečné datum ocenění | 5. 2. 2027 |
| Datum splatnosti | 10. 2. 2027 |

| Období sledování bariéry | Konečné datum ocenění |
|---------------------------------|---|
| Parametry | |
| Úroveň bariéry | 60,00 % počáteční referenční ceny . |
| Úroveň zajištění | 100,00 % počáteční referenční ceny . |
| Částka zajištění | 1 000,00 EUR (100,00 % určené jmenovité hodnoty). |

| | |
|----------------------------------|---|
| Určená jmenovitá hodnota | 1 000,00 EUR |
| Měna produktu | Euro „EUR“ |
| Ceny podkladového aktiva | |
| Počáteční referenční cena | Oficiální uzavírací cena podkladového aktiva na burze pro počáteční datum ocenění. |
| Konečná referenční cena | Oficiální uzavírací cena podkladového aktiva na burze pro konečné datum ocenění. |

| | |
|---|---|
| Referenční cena bariéry | Konečná referenční cena |
| Referenční cena expresního certifikátu | Oficiální uzavírací cena podkladového aktiva na burze. |
| Podkladové aktivum pro zpětný odkup | |
| Měna podkladového aktiva | Euro „EUR“ |
| Akcie | OMV AG |
| Burza | Xetra Vienna |
| ISIN | AT0000743059 |

| Parametry expresního certifikátu | | | | |
|--------------------------------------|---|--|---|---|
| Datum ocenění expresního certifikátu | Úroveň ocenění expresního certifikátu † | Datum zpětného odkupu expresního certifikátu | Úroveň zpětného odkupu expresního certifikátu † | Odkupní částka expresního certifikátu § |
| 7. 2. 2023 | 100,00 % | 10. 2. 2023 | 109,50 % | 1 095,00 EUR (109,50 %) |
| 7. 2. 2024 | 100,00 % | 12. 2. 2024 | 119,00 % | 1 190,00 EUR (119,00 %) |
| 6. 2. 2025 | 100,00 % | 11. 2. 2025 | 128,50 % | 1 285,00 EUR (128,50 %) |
| 5. 2. 2026 | 100,00 % | 10. 2. 2026 | 138,00 % | 1 380,00 EUR (138,00 %) |
| Konečné datum ocenění | 100,00 % | Datum splatnosti | 147,50 % | 1 475,00 EUR (147,50 %) |

† Níže uvedené úrovně jsou stanoveny jako procento **počáteční referenční ceny**.

§ Jakékoliv uvedené procento se vztahuje k **určené jmenovité hodnotě**.

Předčasný zpětný odkup před řádným koncem doby platnosti

Pokud je v jakémkoliv **datu ocenění expresního certifikátu** před **konečným datem ocenění referenční cena expresního certifikátu** větší nebo rovna příslušné **úrovní ocenění expresního certifikátu**, obdržíte v bezprostředně následujícím **datu zpětného odkupu expresního certifikátu** příslušnou **odkupní částku expresního certifikátu**. Doba platnosti **cenných papírů** pak v takovém **datu zpětného odkupu expresního certifikátu** skončí a Vy již neobdržíte žádné další platby, ani žádnou kompenzaci za takový předčasný zpětný odkup.

V ostatních případech, tj. pokud je v jakémkoliv **datu ocenění expresního certifikátu** před **konečným datem ocenění referenční cena expresního certifikátu** menší než příslušná **úroveň ocenění expresního certifikátu**, neobdržíte v bezprostředně následujícím **datu zpětného odkupu expresního certifikátu** žádnou platbu za zpětný odkup a **cenné papíry** zůstanou v platnosti.

Zpětný odkup na konci doby platnosti

Pokud nebyly **cenné papíry** předčasně odkoupeny, obdržíte v **datu splatnosti**:

- Pokud je **konečná referenční cena** větší nebo rovna **úrovní ocenění expresního certifikátu** spojené s **konečným datem ocenění**, obdržíte **odkupní částku expresního certifikátu** spojenou s **datem splatnosti**.
- Pokud je **konečná referenční cena** menší než **úroveň ocenění expresního certifikátu** spojená s **konečným datem ocenění**, ale větší než **úroveň bariéry**, obdržíte **částku zajištění**.
- Pokud je **konečná referenční cena** menší nebo rovna **úrovní bariéry**, obdržíte určité množství **podkladového aktiva**. Množství **podkladového aktiva**, které můžete obdržet, bude 1 000,00 EUR (100,00 % **určené jmenovité hodnoty**) děleno **počáteční referenční cenou**. Množství, které má být doručeno, bude zaokrouhлено na pět desetinných míst. Pokud množstvím, které má být doručeno, není celé číslo, obdržíte místo doručení té části, která netvoří celé číslo, platbu odpovídající hodnotě takové části v **měně produktu**.

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

Kde budou cenné papíry obchodovány?

V době sestavení tohoto **shrnutí** byly **cenné papíry** přijaty k obchodování na Volném trhu Frankfurtské burzy cenných papírů, Volném trhu Stuttgartské burzy cenných papírů a Oficiálním trhu Vídeňské burzy cenných papírů.

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

Ceny **cenných papírů** budou **emitentem** kotovány v procentech **určené jmenovité hodnoty** (procentuální kotování).

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

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

Rizika vyplývající z konkrétního uspořádání cenných papírů

- Pokud se relevantní cena **podkladového aktiva** vyvine nepříznivým způsobem, může dojít k celkové ztrátě investovaného kapitálu. V důsledku pákového efektu je toto riziko značně zvýšeno. Nepříznivý vývoj **podkladového aktiva** zahrnuje např. pokles **podkladového aktiva**.

- Změny implicitní volatility **podkladového aktiva** mohou mít značný dopad na tržní cenu **cenných papírů**.
- Změny jakékoliv relevantní tržní úrokové sazby – včetně jakéhokoliv rozpětí úrokových sazeb souvisejícího s **emitentem** – mohou mít značný dopad na tržní cenu **cenných papírů**.

Rizika vyplývající z druhu **podkladového aktiva**

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

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

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

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

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

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

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

Cenné papíry můžete koupit prostřednictvím finančního zprostředkovatele od **eminenta** nebo v obchodním systému. Kurz, za který máte možnost **cenné papíry** koupit, sdělí **emitent** nebo příslušný obchodní systém a bude **emitentem** průběžně upravován tak, aby odrazil aktuální situaci na trhu. Informace o obchodních systémech, ve kterých jsou **cenné papíry** přijaty k obchodování, naleznete výše v oddíle „Kde budou cenné papíry obchodovány?“.

Posledním dnem, ve kterém máte možnost koupit **cenné papíry**, bude 5. 2. 2027, 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 **eminenta** v době sestavení tohoto shrnutí.

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

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

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

| Související náklady | |
|--|------------------------------|
| Jednorázové vstupní náklady [§] | 17,5423 EUR (1,754228 %) |
| Jednorázové výstupní náklady v průběhu doby platnosti [§] | -2,5423 EUR (-0,254228 %) |
| Jednorázové výstupní náklady na konci doby platnosti | Žádné |
| Průběžné náklady (celkem za jeden rok) | Žádné |

[§] Uvedené procento se vztahuje k **určené jmenovité hodnotě**.

Proč je tento prospekt sestavován?

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

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

Významné střety zájmů

Následující činnosti **emidenta** 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 **emidenta** a naopak.

KIBOCSÁTÁS-SPECIFIKUS ÖSSZEFOGLALÓ MAGYAR NYELVEN

Bevezető

Ezt a dokumentumot (az „**összefoglaló**”) a Raiffeisen Bank International AG (a „**kibocsátó**”) állította össze 2022. 12. 01. napon, hogy a(z) ISIN-kóddal AT0000A2UW92 azonosított értékpapírokra (az „**értékpapírok**”) és a **kibocsátóra** vonatkozóan minden potenciális befektetőt („**Ön**” mint a jelen dokumentum olvasója) tájékoztasson a kulcsfontosságú információkról. Az **összefoglalót** az **értékpapírokra** vonatkozó **kibocsátási tájékoztató** bevezető részeként kell értelmezni, és célja, hogy segítse Önnek megérteni az **értékpapírok** és a **kibocsátó** jellegét és a velük kapcsolatos kockázatokat. A tájékoztató (a „**tájékoztató**”) (i) a Raiffeisen Bank International AG 2022. 11. 30. napon jóváhagyott értékpapírjegyzékéből (módosított változat, az „**értékpapírjegyzék**”), (ii) Raiffeisen Bank International AG 2022. 07. 08. napon jóváhagyott regisztrációs okmányából (módosított változat, a „**regisztrációs okmány**”) és az **értékpapírjegyzékkel** együtt, az „**alaptájékoztató**”), (iii) a kibocsátás-specifikus végleges feltételekből (a „**végleges feltételek**”) és (iv) az **összefoglalóból** áll. Az **összefoglalóval** szemben a **tájékoztató** tartalmazza az **értékpapírok** szempontjából releváns összes adatot.

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

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

A **kibocsátó az értékpapírokra** azok marketing nevével („OMV Express 8”) is hivatkozhat.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

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

A kibocsátóra vonatkozó kiemelt információk

Ki az értékpapírok kibocsátója?

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

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

A kibocsátó fő tevékenységei

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

A kibocsátó fő részvényesei

A **kibocsátó** többségi tulajdonosai a Raiffeisen regionális bankok, amelyek 2022. 09. 30. napon együttesen a **kibocsátó** kibocsátott részvényeinek mintegy 58,8%-át birtokolják. A **kibocsátó** kibocsátott részvényeinek szabad forgalomban lévő állománya 41,2%.

A jobb oldali táblázat a **kibocsátó** fő részvényesei, a Raiffeisen Regionális Bankok tényleges tulajdonában lévő, forgalomban lévő részvények százalékos arányát mutatja be. A

| A kibocsátó részvényesei (közvetlenül és/vagy közvetve birtokolt törzsrészvények) | Jegyzett tőke |
|--|------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG | 22,6% |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG | 10,0% |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft | 9,5% |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG | 3,7% |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen | 3,6% |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband | 3,5% |

kibocsátó tudomása szerint egyetlen más részvényes sem rendelkezik ténylegesen a **kibocsátó** részvényeinek több mint 4%-ával. A Raiffeisen Regionális Bankok nem rendelkeznek a többi részvényestől eltérő szavazati joggal.

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

| | |
|--|---------------|
| regGenmbH | |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen | 3,0% |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9% |
| Részösszeg Raiffeisen Regionális Bankok | 58,8% |
| Részösszeg, közkézen forgó állomány | 41,2% |
| Összesen | 100,0% |

A kibocsátó kulcsfontosságú ügyvezető igazgatói

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

A kibocsátó jog szerinti könyvvizsgálói

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

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

Melyek a kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

A **kibocsátó** alábbi kiemelt pénzügyi információi a **kibocsátó** 2021. 12. 31. és 2020. 12. 31. napon érvényes, illetve e fordulónapokkal végződő pénzügyi évre vonatkozó auditált konszolidált pénzügyi kimutatásain, valamint a **kibocsátó** 2022. 09. 30. és 2021. 09. 30. fordulónappal végződő nem auditált konszolidált időközi pénzügyi kimutatásain alapulnak.

Konszolidált eredménykimutatás

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

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

Mérleg

| | Nem auditált időközi konszolidált pénzügyi kimutatások (millió euróban) | Auditált konszolidált eredménykimutatás (millió euróban) | | Felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat ¹ |
|--|---|--|---------------|---|
| | | 2022. 09. 30. | 2021. 12. 31. | |
| Eszközök összesen | 219 834 | 192 101 | 165 959 | |
| Előresorolt kötelezettségek ² | 197 342 | 173 460 | 148 438 | |
| Alárendelt követelések | 3 108 | 3 165 | 3 233 | |
| Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök | 109 066 | 100 832 | 90 671 | |
| Ügyfélbetétek | 129 786 | 115 153 | 102 112 | |
| Saját tőke | 19 385 | 15 475 | 14 288 | |
| NPL arány ³ | 1,7% | 1,8% | 2,1% | |
| NPE arány ⁴ | 1,5% | 1,6% | 1,9% | |
| CET 1 mutató (teljes mértékben megvalósított) ⁵ | 14,4% | 13,1% | 13,6% | 10,51% |
| Teljestőke-megfelelési mutató (teljes mértékben megvalósított) | 18,1% | 17,6% | 18,4% | 14,97% |
| Tőkeáttételi mutató (teljes mértékben megvalósított) | 7,1% | 6,1% | 6,4% | 3,0% |

¹ A legutóbbi felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat („SREP”) eredménye.

² Az összes eszköz csökkentve az összes saját tőke és az alárendelt kölcsöntőke összegével.

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

⁴ A nemteljesítő kitettségek aránya, azaz a nemteljesítő hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok aránya az ügyfeleknek és bankoknak nyújtott hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok teljes portfóliójához viszonyítva.

⁵ Az elsődleges alapvető tőkeegyelemlési mutató (teljes mértékben megvalósított).

Melyek a kibocsátóra jellemző legfontosabb kockázatok?

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

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

Az értékpapírokra vonatkozó kiemelt információk

Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

Besorolás és jogok

Az **értékpapírokat** a(z) AT0000A2UW92 ISIN-kód azonosítja, és azokra az osztrák jog az irányadó. Az **értékpapírokat** egy bemutatóra szóló állandó összevont értékpapír testesíti meg, vagyis értékpapírbizonylatok fizikai formában nem kerülnek kibocsátásra. Az **értékpapírokat** mindenkor birtokosa jogosult a **kibocsátó** által fizetendő összegekre (bemutatóra szóló értékpapírok). Az **értékpapírok névleges összege** 1 000,00 EUR és teljes tőkeösszege legfeljebb 100 000 000,00 EUR. Az **értékpapírok** első kibocsátására 2022. 02. 09. napon 1 000,00 EUR **kibocsátási áron** (a **névleges összeg** 100,00%-a) került sor.

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

Az **értékpapírok**: Express Certifikátok. Ezek EUSIPA besorolása 1260. Az **értékpapírokat** a következőket biztosítják az Ön számára: az **értékpapírokat** futamidejének végén egy változó visszaváltás vagy (a) pénzügyi összeg kifizetésével vagy (b) a **mögöttes eszköz** leszállításával és a rendes lejárat előtti visszaváltás lehetősége. Ilyen lejárat előtti visszaváltás után Ön további kifizetésben nem részesül. A visszaváltási kifizetés EUR-ban történik. Az **értékpapírokat** visszaváltása úgy lett meghatározva, hogy az egy fix összeget biztosítson Önnek, kivéve, ha a **mögöttes eszköz** ára egy adott időszak alatt eléri a **korlát szintjét** vagy az alá esik. Ebben az esetben a fix összeg helyett korlátozott részesedést kap a **mögöttes eszköz** teljesítményéből a **biztonsági szint** mértékéig. Ha a **mögöttes eszköz** a futamidő alatt több dátum közül egy napon eléri egy előre megállapított szintet vagy meghaladja azt, Ön az ilyen dátumot követően rövidesen (lejárat előtti) visszaváltásban részesül, amelynek összege egyenlő a fix összeggel vagy nagyobb annál.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

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

Az **értékpapírokat**ra vonatkozó további információkért lásd a következő szakaszokat.

Visszaváltás

Az **értékpapírokat** visszaváltása változó. Önt vagy (i) kifizetés ellenében történő lejárat előtti visszaváltás illeti meg bizonyos előre meghatározott dátumokon a **lejárat napját** megelőzően, vagy (ii) rendes visszaváltás a **lejárat napján**. Rendes visszaváltásként a **lejárat napján** Ön vagy (i) pénzügyi kifizetésben részesül vagy (ii) bizonyos számú **mögöttes eszközt** kap. Az, amit Ön kap függ (i) a **mögöttes eszköz** egyes áraitól adott dátumokon és (ii) az **értékpapírokat** egyes paramétereitől. Az **értékpapírokat** **mögöttes eszközként** a(z) „OMV AG” „Xetra Vienna” tőzsdén, EUR-ban forgalmazott, a visszaváltás meghatározását szolgáló részvényeire vonatkoznak. A **mögöttes eszköz** nemzetközi értékpapír-azonosító száma (ISIN) AT0000743059.

A következő táblázat összefoglalja a visszaváltás megállapítására vonatkozó legrelevánsabb információkat.

| | | |
|-------------------------------|------------------------------|---------------|
| Dátumok | Végző értékelés napja | 2027. 02. 05. |
| Induló értékelés napja | Lejárat napja | 2027. 02. 10. |

| | |
|-------------------------------------|--|
| Korlát megfigyelési időszaka | A végso értékelés napja . |
| Paraméterek | |
| Korlát szintje | Az induló referenciaár 60,00%-a. |
| Biztonsági szint | Az induló referenciaár 100,00%-a. |
| Biztonsági összeg | 1 000,00 EUR (a névleges összeg 100,00%-a). |
| Névleges összeg | 1 000,00 EUR |
| Termék pénzneme | Euró „EUR” |
| Mögöttes árak | |
| Induló referenciaár | A mögöttes eszköz hivatalos záróárfolyama a tőzsdén az induló értékelés napja vonatkozásában. |

| | |
|--|--|
| Végso referenciaár | A mögöttes eszköz hivatalos záróárfolyama a tőzsdén a végso értékelés napja vonatkozásában. |
| Korlát referenciaára | A végso referenciaár . |
| Expressz referenciaár | A mögöttes eszköz hivatalos záróárfolyama a tőzsdén vonatkozásában. |
| Mögöttes eszköz visszaváltáshoz | |
| Mögöttes deviza | Euró „EUR” |
| Részvények | OMV AG |
| Tőzsde | Xetra Vienna |
| ISIN-kód | AT0000743059 |

| Expressz paraméterek | | | | |
|----------------------------------|--|----------------------------|---|--|
| Expressz értékelési nap | Expressz értékelési szint [†] | Expressz visszaváltási nap | Expressz visszaváltási szint [†] | Expressz visszaváltási összeg [§] |
| 2023. 02. 07. | 100,00% | 2023. 02. 10. | 109,50% | 1 095,00 EUR (109,50%) |
| 2024. 02. 07. | 100,00% | 2024. 02. 12. | 119,00% | 1 190,00 EUR (119,00%) |
| 2025. 02. 06. | 100,00% | 2025. 02. 11. | 128,50% | 1 285,00 EUR (128,50%) |
| 2026. 02. 05. | 100,00% | 2026. 02. 10. | 138,00% | 1 380,00 EUR (138,00%) |
| A végso értékelés napja . | 100,00% | A lejárat napja . | 147,50% | 1 475,00 EUR (147,50%) |

[†] A következő szintek az **induló referenciaár** százalékaként kerülnek meghatározásra.

[§] Minden megadott százalékos érték a **névleges összegre** vonatkozik.

Lejárat előtti visszaváltás a futamidő rendes vége előtt

Ha a **végso értékelés napja** előtt bármely **expressz értékelési napon** az **expressz referencia ár** magasabb, mint a vonatkozó **expressz értékelési szint** vagy egyenlő azzal, Ön a közvetlenül következő **expressz visszaváltási napon** a kapcsolódó **expressz visszaváltási összeget** kapja. Az **értékpapírok** futamideje ekkor az ilyen **expressz visszaváltás napján** végződik, és Ön nem jogosult sem további kifizetésre, sem egyéb ellentételezésre az ilyen lejárat előtti visszaváltás miatt.

Egyébként, vagyis ha a **végso értékelés napja** előtt bármely **expressz értékelési napon** az **expressz referencia ár** alacsonyabb, mint a vonatkozó **expressz értékelési szint**, Ön a közvetlenül következő **expressz visszaváltási napon** nem részesül visszaváltási kifizetésben, és az **értékpapírok** folytatónak.

Visszaváltás a futamidő végén

Ha az **értékpapírok** lejárat előtt nem váltották vissza, Ön a **lejárat napján** a következőt kapja:

- Ha a **végso referenciaár** magasabb, mint a **végso értékelési naphoz** kapcsolódó **expressz értékelés szintje** vagy egyenlő azzal, Ön a **lejárat napjához** kapcsolódó **expressz visszaváltási összeget** kapja.
- Ha a **végso referenciaár** alacsonyabb, mint a **végso értékelési naphoz** kapcsolódó **expressz értékelés szintje**, de magasabb, mint a **korlát szintje**, Ön a **biztonsági összeget** kapja.
- Ha a **végso referenciaár** alacsonyabb, mint a **korlát szintje** vagy egyenlő azzal, a **mögöttes eszköz**ből meghatározott darabszámú egységet kap. A **mögöttes eszköz** száma, amit Ön kaphat 1 000,00 EUR (a **névleges összeg** 100,00%-a) osztva az **induló referenciaárral**. A leszállítandó eszközök számát a tizedesvessző után öt számjegyre kerekítjük. Ha a leszállítandó eszközök száma nem egész szám, a törtszámú eszköz leszállítása helyett Ön a törtszámú résszel egyenértékű készpénzes kifizetésben részesül a **termék pénznemében**.

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

Hol kereskednek az értékpapírokkal?

Az **összefoglaló** összeállításának időpontjában az **értékpapírokat** a következő piacokon vezették be: a Frankfurti Értéktőzsde tőzsdén kívüli, *Freiverkehr* piacán (nyílt piac), a Stuttgarti Értéktőzsde tőzsdén kívüli, *Freiverkehr* piacán (nyílt piac) és a Wiener Börse AG hivatalos piacán.

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

Az **értékpapírok** árát a **kibocsátó** a **névleges összeg** százalékában fogja jegyezni (százalékos jegyzés).

Melyek az értékpapírra jellemző legfontosabb kockázatok?

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

Az értékpapírok egyedi felépítéséből eredő kockázatok

- Ha a **mögöttes eszköz** vonatkozó ára kedvezőtlenül alakult, a teljes befektetett tőkét elvesztheti. Az áttételi hatás miatt ez a kockázat szignifikánsan magasabb. A **mögöttes eszköz** kedvezőtlen alakulása többek között pl. a **mögöttes eszköz** árának esése.

- A **mögöttes eszköz** vélelmezett volatilitásának változásai jelentősen befolyásolhatják az **értékpapírok** piaci árát.
- Bármely releváns piaci kamatláb – beleértve a **kibocsátóval** kapcsolatos kamatmarzst – változásai jelentősen befolyásolhatják az **értékpapírok** piaci árát.

A **mögöttes eszköz** típusából eredő kockázatok

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

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

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

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

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

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

Mely feltételek és ütemezés alapján fektethet be ebbe az értékpapírba?

Ön az **értékpapírokat** pénzügyi közvetítón keresztül a **kibocsátótól** vagy egy kereskedési helyen vásárolhatja meg. Azt az árat, amelyen Ön megvásárolhatja az **értékpapírokat** a **kibocsátó** vagy a vonatkozó kereskedési hely adja meg, és azt a **kibocsátó** folyamatosan korrigálja annak érdekében, hogy az tükrözze az aktuális piaci helyzetet. Azon kereskedési helyekre vonatkozó információkért, ahol az **értékpapírok** bevezetésre kerültek, lásd a „Hol kereskednek az értékpapírokkal?” című részt.

Az utolsó nap, amelyen Ön megvásárolhatja az **értékpapírokat** a 2027. 02. 05., azzal, hogy a **kibocsátó** dönthet az ajánlat korábbi lezárása mellett.

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

Milyen költségek kapcsolódnak az értékpapírokhoz?

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

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

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

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).

| Kapcsolódó költségek | |
|---|-----------------------------|
| Egyszeri belépési költség [§] | 17,5423 EUR (1,754228%) |
| Egyszeri kilépési költség a futamidő alatt [§] | -2,5423 EUR (-0,254228%) |
| Egyszeri kilépési költség a futamidő végén | Nincs |
| Folyó költségek (egy évre összesítve) | Nincs |

[§] A megadott százalékos érték a **névleges összegre** vonatkozik.

Az **értékpapírok névleges összegére** jutó bevételek nettó összege a **kibocsátási ár** csökkentve a kibocsátási költségekkel. A **kibocsátó** becslései szerint az **értékpapírok** e sorozatának kibocsátási költsége hozzávetőlegesen 200,00 EUR.

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

Leglényegesebb összeférhetlenségi okok

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

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

REZUMAT SPECIFIC EMISIEI ÎN LIMBA ROMÂNĂ

Introducere

Acest document („**rezumatul**”) a fost elaborat în data de 01.12.2022 de către Raiffeisen Bank International AG („**emitentul**”) pentru a oferi informații cheie cu privire la valorile mobiliare identificate cu codul ISIN AT0000A2UW92 („**valorile mobiliare**”) și despre **emitent** oricărui potențial investitor („dvs.” în calitate de cititor al acestui document). **Rezumatul** trebuie să fie citit ca introducere la **prospectul valorilor mobiliare** și este menit să vă ajute la înțelegerea naturii și riscurilor asociate cu **valorile mobiliare** și cu **emitentul**. **Prospectul** („**prospectul**”) este alcătuit din (i) descrierea valorilor mobiliare, elaborată de Raiffeisen Bank International AG și aprobată în data de 30.11.2022 (cu modificările ulterioare, „**descrierea valorilor mobiliare**”), (ii) documentul de înregistrare a Raiffeisen Bank International AG, aprobat în data de 08.07.2022 (cu modificările ulterioare, „**documentul de înregistrare**” și împreună cu **descrierea valorilor mobiliare**, „**prospectul de bază**”), (iii) termenii finali specifici emisiei („**termeni finali**”) și din (iv) **rezumat**. Spre deosebire de **rezumat**, **prospectul** conține toate detaliile relevante referitoare la **valorile mobiliare**.

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

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

Emitentul poate face referire la **valorile mobiliare** și prin utilizarea denumirii comerciale a acestora: „OMV Express 8”.

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:

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

Informații esențiale privind emitentul

Cine este emitentul valorilor mobiliare?

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

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

Principalele activități ale emitentului

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

Acționarii principali ai emitentului

Emitentul este deținut majoritar de Băncile Regionale Raiffeisen care la data de 30.09.2022 dețin împreună aproximativ 58,8% din acțiunile emise ale **emitentului**. Acțiunile aflate în circulație liberă se ridică la 41,2% din acțiunile emise ale **emitentului**.

Tablelul din dreapta redă procentajele acțiunilor în circulație deținute efectiv de principalii

| Acționarii emitentului (acțiuni ordinare deținute direct și/sau indirect) | Capital social |
|--|----------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG | 22,6% |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG | 10,0% |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft | 9,5% |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG | 3,7% |

acționari ai **emitentului**, Băncile Regionale Raiffeisen. După știința **emitentului**, niciun alt acționar nu deține efectiv peste 4% din acțiunile **emitentului**. Băncile Regionale Raiffeisen nu dețin drepturi de vot care să difere de cele ale altor acționari.

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

| | |
|---|---------------|
| Raiffeisenverband Salzburg eGen | 3,6% |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5% |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen | 3,0% |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9% |
| Subtotal Bănci Regionale Raiffeisen | 58,8% |
| Subtotal circulație liberă | 41,2% |
| Total | 100,0% |

Directorii executivi principali ai emitentului

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

Auditorii legali ai emitentului

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

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

Care sunt principalele informații financiare referitoare la emitent?

Următoarele informații financiare selectate ale **emitentului** se bazează pe situațiile financiare consolidate auditate ale **emitentului** la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021 și 31.12.2020, precum și pe situațiile financiare consolidate interimare neauditate ale **emitentului** la data de 30.09.2022 și 30.09.2021.

Contul de profit și pierdere consolidat

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

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

Bilanț

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

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

¹ Rezultatul celui mai recent proces de evaluare și control prudential („SREP”).

² Calculat ca total active minus capital total și datorii subordonate.

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

⁴ 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.

⁵ Rata capitalului comun de rangul 1 („fully loaded”).

Care sunt riscurile-cheie specifice emitentului?

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

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

Informații esențiale privind valorile mobiliare

Care sunt principalele caracteristici ale valorilor mobiliare?

Clasificare și drepturi

Valorile mobiliare sunt identificate prin codul ISIN AT0000A2UW92 și sunt supuse legii austriece. Ele sunt reprezentate printr-un titlu de creanță global permanent și modificabil, adică nu se vor emite valori mobiliare definitive în format fizic. Deținătorul **valorilor mobiliare** este îndreptățit să primească orice sumă scadență din partea **emitentului** (valori mobiliare la purtător). **Suma nominală** a **valorilor mobiliare** este 1.000,00 EUR și valoarea agregată a principalului acestora va fi de până la 100.000.000,00 EUR. Emisia inițială a **valorilor mobiliare** a avut loc în data de 09.02.2022 cu un **preț de emisie** de 1.000,00 EUR (100,00% din **suma nominală**).

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

Valorile mobiliare sunt Certificate Expres. Clasificarea EUSIPA a acestora este 1260. **Valorile mobiliare** vă oferă o răscumpărare variabilă la expirarea termenului **valorilor mobiliare** fie prin (a) intermediul plății unei sume de bani, fie prin (b) punerea la dispoziție a **elementului subiacent**, și posibilitatea unei răscumpărări înainte de expirarea termenului regulamentar. După o astfel de răscumpărare înainte de termen nu veți mai beneficia de nicio altă plată. Plățile de răscumpărare se vor efectua în EUR. Răscumpărarea **valorilor mobiliare** este menită să vă ofere o sumă fixă, cu excepția cazului în care **elementul subiacent** atinge sau scade sub **nivelul barierei** într-o anumită perioadă dată. Într-un asemenea caz, suma fixă va fi înlocuită cu o participare limitată la randamentul **elementului subiacent** până la concurența **nivelului de siguranță**. Dacă **elementul subiacent** atinge sau depășește un nivel predeterminat cu ocazia uneia dintre mai multe date în decursul termenului, veți beneficia de o răscumpărare (înainte de termen) egală cu sau mai mare de suma fixă imediat după această dată.

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:

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

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

Răscumpărare

Răscumpărarea aferentă **valorilor mobiliare** este variabilă. Veți beneficia fie (i) de o răscumpărare prin plată înainte de termen la anumite date prestabilite înainte de **data de maturitate**, fie (ii) de o răscumpărare regulamentară la **data de maturitate**. Ca răscumpărare obișnuită la **data de maturitate** veți putea primi fie (i) o plată monetară, fie (ii) un anumit număr de **elemente subiacente**. Ceea ce veți primi depinde de (i) anumite prețuri ale **elementului subiacent** la anumite date și de (ii) anumiți parametri ai **valorilor mobiliare**. **Valorile mobiliare** se referă în calitate de **element subiacent** pentru determinarea răscumpărării la acțiunile „OMV AG” tranzacționat în EUR pe bursa „Xetra Vienna”. Numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (ISIN) al **elementului subiacent** este AT0000743059.

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

| Date | |
|---|---|
| Data evaluării inițiale | 08.02.2022 |
| Data evaluării finale | 05.02.2027 |
| Data de maturitate | 10.02.2027 |
| Perioada de observare a barierei | Data evaluării finale |
| Parametri | |
| Nivelul barierei | 60,00% al prețului de referință inițial . |
| Nivelul de siguranță | 100,00% al prețului de referință inițial . |
| Valoarea de siguranță | 1.000,00 EUR (100,00% din suma nominală). |
| Suma nominală | 1.000,00 EUR |
| Moneda produsului | Euro „EUR” |

| Prețurile elementului subiacent | |
|--|---|
| Prețul de referință inițial | Prețul de închidere oficial elementului subiacent la bursă pentru data evaluării inițiale . |
| Prețul de referință final | Prețul de închidere oficial elementului subiacent la bursă pentru data evaluării finale . |
| Prețul de referință al barierei | Prețul de referință final |
| Prețul de referință expres | Prețul de închidere oficial elementului subiacent la bursă . |
| Element subiacent pentru răscumpărare | |
| Moneda elementului subiacent | Euro „EUR” |
| Acțiuni | OMV AG |
| Bursa | Xetra Vienna |
| ISIN | AT0000743059 |

| Parametri expres | | | | |
|---------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--|---|
| Data de evaluare expresă | Nivelul de evaluare expresă † | Data de răscumpărare expresă | Nivelul de răscumpărare expresă † | Valoarea de răscumpărare expresă § |
| 07.02.2023 | 100,00% | 10.02.2023 | 109,50% | 1.095,00 EUR (109,50%) |
| 07.02.2024 | 100,00% | 12.02.2024 | 119,00% | 1.190,00 EUR (119,00%) |
| 06.02.2025 | 100,00% | 11.02.2025 | 128,50% | 1.285,00 EUR (128,50%) |
| 05.02.2026 | 100,00% | 10.02.2026 | 138,00% | 1.380,00 EUR (138,00%) |
| Data evaluării finale | 100,00% | Data de maturitate | 147,50% | 1.475,00 EUR (147,50%) |

† Următoarele niveluri sunt exprimate în procente din **prețul de referință inițial**.

§ Orice procentaj indicat se referă la **suma nominală**.

Răscumpărare înainte de expirarea termenului regulamentar

Dacă în orice **dată de evaluare expresă** înainte de **data de evaluare finală** **prețul de referință expres** este mai mare decât sau egal cu respectivul **nivel de evaluare expresă**, veți primi în **data de răscumpărare expresă** imediat următoare **valoarea de răscumpărare expresă** asociată. Termenul **valorilor mobiliare** va expira la acea **dată de răscumpărare expresă** și dvs. nu veți primi niciun fel de alte plăți și nicio compensare pentru o asemenea răscumpărare anticipată.

Altminteri, adică în cazul în care în orice **dată de evaluare expresă** înainte de **data de evaluare finală** **prețul de referință expres** este mai mic decât respectivul **nivel de evaluare expresă**, nu veți beneficia de nicio răscumpărare în **data de răscumpărare expresă** imediat următoare și **valorile mobiliare** vor continua.

Răscumpărare la finalul termenului

Dacă **valorile mobiliare** nu au fost răscumpărate înainte de termen, la **data de maturitate** veți primi:

- În cazul în care **prețul de referință final** este mai mare decât sau egal cu **nivelul de evaluare expresă** asociat cu **data evaluării finale**, veți primi **valoarea de răscumpărare expresă** asociată cu **data de maturitate**.
- În cazul în care **prețul de referință final** este mai mic decât **nivelul de evaluare expresă** asociat cu **data evaluării finale**, însă mai mare decât **nivelul barierei**, veți primi și **valoarea de siguranță**.
- În cazul în care **prețul de referință final** este mai mic decât sau egal cu **nivelul barierei**, veți primi un anumit număr de **elemente subiacente**. Numărul de **elemente subiacente** pe care le puteți primi, va fi 1.000,00 EUR (100,00% din **suma nominală**) împărțit cu **prețul de referință inițial**. Numărul care va trebui pus la dispoziție va fi rotunjit la cinci zecimale. Dacă numărul de care trebuie să beneficiați nu este un număr întreg, pentru valoarea de după virgulă veți beneficia de o plată în numerar echivalentă cu respectiva valoare de după virgulă în **moneda produsului**.

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

Unde vor fi tranzacționate valorile mobiliare?

La data elaborării prezentului **rezumat**, **valorile mobiliare** au fost admise la tranzacționare pe *Freiverkehr* (piața deschisă) a Börse Frankfurt, *Freiverkehr* (piața deschisă) a Börse Stuttgart și Piața Oficială a Wiener Börse AG.

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

Prețurile **valorilor mobiliare** vor fi indicate de către **emitent** în procente din **suma nominală** (cotare în procente).

Care sunt riscurile-cheie specifice valorilor mobiliare?

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

Riscuri decurgând din structura specifică a valorilor mobiliare

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

Riscuri decurgând din tipul elementului subiacent

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

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

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

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

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

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

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

Veți putea achiziționa valorile mobiliare prin intermediul unui intermediar financiar de la emitent sau într-un loc de tranzacționare. Prețul la care veți putea achiziționa valorile mobiliare va fi stabilit de către emitent sau de către locul de tranzacționare relevant și va fi ajustat în continuu de către emitent pentru a reflecta situația actuală a pieței. Consultați capitolul „Unde vor fi tranzacționate valorile mobiliare?” de mai sus pentru informații despre locurile de tranzacționare unde valorile mobiliare sunt admise pentru tranzacționare.

Ultima zi în care veți putea achiziționa valori mobiliare va fi 05.02.2027, emitentul putând decide însă să sisteze oferta mai repede.

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

Care sunt costurile asociate valorilor mobiliare?

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

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

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

| Costuri asociate | |
|---|-----------------------------|
| Costuri de intrare unice ⁵ | 17,5423 EUR (1,754228%) |
| Costuri de ieșire unice pe durata termenului ⁵ | -2,5423 EUR (-0,254228%) |
| Costuri de ieșire unice la sfârșitul termenului | Nu există |
| Costuri curente (consolidate pe durata unui an) | Nu există |

⁵ Procentajul indicat se referă la suma nominală.

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

De ce a fost elaborat acest prospect?

Interesul **emitentului** în oferirea **valorilor mobiliare** este de a genera profituri din părți ale costurilor de intrare și de ieșire aferente **valorilor mobiliare** (consultați capitolul „Care sunt costurile asociate valorilor mobiliare?” de mai sus pentru informații despre costuri). Venitul net aferent **simei nominale a valorilor mobiliare** va fi **prețul de emisie** din care se vor scădea toate costurile de emisie. **Emitentul** și-a estimat costurile de emisie pentru această serie de **valori mobiliare** la aproximativ 200,00 EUR.

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

Conflicte de interese

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

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

SÚHRN PRE KONKRÉTNU EMISIU V SLOVENSKOM JAZYKU

Úvod

Tento dokument („**súhrn**“) vypracoval dňa 01.12.2022 Raiffeisen Bank International AG („**emitent**“) so zámerom poskytnúť kľúčové informácie o cenných papieroch s identifikačným číslom ISIN AT0000A2UW92 („**cenné papiere**“) a o **emitentovi** každému potenciálnemu investorovi (čitateľovi tohto dokumentu, ktorým ste „Vy“). Tento **súhrn** by sa mal čítať ako úvod k **prospektu** vypracovanému pre **cenné papiere** a má napomôcť pochopeniu povahy a rizík **cenných papierov** a **emidenta**. Prospekt („**prospekt**“) obsahuje (i) opis cenných papierov banky Raiffeisen Bank International AG schválený dňa 30.11.2022 (v zmenenom a doplnenom znení, „**opis cenných papierov**“), (ii) registračný dokument banky Raiffeisen Bank International AG schválený dňa 08.07.2022 (v zmenenom a doplnenom znení, „**registračný dokument**“ a spolu s **opisom cenných papierov**, „**základný prospekt**“), (iii) konkrétne konečné podmienky danej emisie („**konečné podmienky**“) a (iv) **súhrn**. Na rozdiel od **súhrnu**, **prospekt** obsahuje všetky relevantné podrobnosti o **cenných papieroch**.

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

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

Emitent môže v súvislosti s týmito **cennými papiermi** používať aj ich obchodný názov „OMV Express 8“.

Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

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

Kľúčové informácie o emitentovi

Kto je emitentom cenných papierov?

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

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

Hlavné činnosti emitenta

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

Významní akcionári emitenta

Väčšinovým vlastníkom **emidenta** sú Regionálne banky Raiffeisen, ktoré spoločne vlastnia približne 58,8 % vydaných akcií **emidenta** ku dňu 30.09.2022. Voľne obchodovateľné akcie predstavujú 41,2 % vydaných akcií **emidenta**.

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

| Akcionári emitenta (priamo a/alebo nepriamo vlastnené kmeňové akcie) | Akciový kapitál |
|---|-----------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG | 22,6 % |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG | 10,0 % |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft | 9,5 % |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG | 3,7 % |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen | 3,6 % |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5 % |

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

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

| | |
|--|----------------|
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen | 3,0 % |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9 % |
| Medzisúčet pre Regionálne banky Raiffeisen | 58,8 % |
| Medzisúčet pre voľne obchodovateľné akcie | 41,2 % |
| Celkom | 100,0 % |

Kľúčoví výkonní riaditelia emitenta

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

Štatutárni audítori emitenta

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

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

Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta?

Nižšie uvedené vybrané finančné informácie emitenta sú prevzaté z auditovaných konsolidovaných účtovných závierok emitenta ku dňu a za účtovný rok končiaci 31.12.2021 a 31.12.2020, taktiež aj z neauditovaných priebežných konsolidovaných účtovných závierok emitenta ku dňu 30.09.2022 a 30.09.2021.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

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

¹ Minuloročné údaje upravené z dôvodu zmeny zaradenia (IFRS 5 Ukončené činnosti).

Súvaha

| | Neauditované priebežné konsolidované účtovné závierky (v miliónoch eur) | Auditované konsolidované účtovné závierky (v miliónoch eur) | | Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu ¹ |
|--|---|---|------------|--|
| | | 31.12.2021 | 31.12.2020 | |
| Aktíva spolu | 219 834 | 192 101 | 165 959 | |
| Nadriadený dlh ² | 197 342 | 173 460 | 148 438 | |
| Podriadený dlh | 3 108 | 3 165 | 3 233 | |
| Pôžičky klientom | 109 066 | 100 832 | 90 671 | |
| Vklady od klientov | 129 786 | 115 153 | 102 112 | |
| Vlastné imanie | 19 385 | 15 475 | 14 288 | |
| Pomer NPL ³ | 1,7 % | 1,8 % | 2,1 % | |
| Pomer NPE ⁴ | 1,5 % | 1,6 % | 1,9 % | |
| Pomer CET 1 (v plnom rozsahu) ⁵ | 14,4 % | 13,1 % | 13,6 % | 10,51 % |
| Celkový podiel kapitálu (v plnom rozsahu) | 18,1 % | 17,6 % | 18,4 % | 14,97 % |
| Pákový pomer (v plnom rozsahu) | 7,1 % | 6,1 % | 6,4 % | 3,0 % |

¹ Výsledok posledného postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu („SREP“).

² Vypočítané ako aktíva spolu znížené o celkové vlastné imanie a podriadený dlh.

³ Pomer nesplácaných úverov, t.j. podiel nesplácaných úverov na celkovom portfóliu úverov klientom a bankám.

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

⁵ Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov I (v plnom rozsahu).

Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta?

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

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

Kľúčové informácie o cenných papieroch

Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov?

Klasifikácia a práva

Cenné papiere sú identifikované číslom ISIN AT0000A2UW92 a riadia sa právom Rakúskej republiky. Sú zastúpené trvalým modifikovateľným globálnym cenným papierom, t. j. nebudú emitované jednotlivé cenné papiere v listinnej podobe. Príslušný držiteľ **cenných papierov** má nárok obdržať od **emitenta** akúkoľvek splatnú čiastku (cenné papiere na doručiteľa). **Určená menovitá hodnota cenných papierov** je 1 000,00 EUR a ich celková hodnota istiny neprekročí 100 000 000,00 EUR. Prvotná emisia **cenných papierov** bola dňa 09.02.2022 s **emisným kurzom** 1 000,00 EUR (100,00 % **určenej menovitej hodnoty**).

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

Cenné papiere sú Expresné certifikáty. Ich klasifikácia podľa EUSIPA je 1260. **Cenné papiere** Vám poskytnú variabilné splatenie na konci doby platnosti **cenných papierov**, a to buď (a) vyplatením peňažnej čiastky alebo (b) dorúčením **podkladového aktíva** a možnosť predčasného splatenia pred riadnym koncom doby platnosti. Po takomto predčasnom splatení už nedostanete žiadne ďalšie platby. Výplaty pri splatení budú realizované v EUR. Splatenie **cenných papierov** pre Vás znamená fixnú čiastku za predpokladu že **podkladové aktívum** nedosiahne alebo neklesne pod **úroveň bariéry** počas určeného obdobia. Ak však nastane taký prípad, fixná čiastka bude nahradená participáciou na výkonnosti **podkladového aktíva** obmedzenou až **úrovňou zaistenia**. Ak **podkladové aktívum** dosiahne alebo prekročí vopred stanovenú úroveň v jeden alebo viacero dátumov počas doby platnosti, dostanete krátko po takomto dátume v súvislosti s (predčasným) splatením hodnotu rovnajúcu sa alebo vyššiu ako fixná čiastka.

Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

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

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

Splatenie

Splatenie **cenných papierov** je variabilné. Dostanete hodnotu vyplývajúcu buď z (i) predčasného splatenia vyplatením v určité vopred stanovené dátumy pred **dátumom splatnosti**, alebo (ii) riadneho splatenia v **dátum splatnosti**. Riadne splatenie v **dátum splatnosti** znamená, že môžete dostať buď (i) peňažné plnenie, alebo (ii) určité množstvo **podkladového aktíva**. Čo dostanete, závisí od (i) určitých cien **podkladového aktíva** v stanovených dátumoch a (ii) určitých parametrov **cenných papierov**. Na určenie splatenia **cenné papiere** považujú za **podkladové aktívum** akcie „OMV AG“ obchodované v EUR na burze „Xetra Vienna“. Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov (ISIN) **podkladového aktíva** je AT0000743059.

Nasledujúce tabuľky obsahujú najrelevantnejšie informácie nevyhnutné na stanovenie splatenia.

| Dátumy | |
|----------------------------------|------------|
| Počiatkový dátum ocenenia | 08.02.2022 |
| Konečný dátum ocenenia | 05.02.2027 |
| Dátum splatnosti | 10.02.2027 |

| Obdobie sledovania bariéry | Konečný dátum ocenenia. |
|----------------------------|--|
| Parametre | |
| Úroveň bariéry | 60,00 % počiatočnej referenčnej ceny . |
| Úroveň zaistenia | 100,00 % počiatočnej referenčnej ceny . |

| | |
|-----------------------------------|---|
| Hodnota zaistenia | 1 000,00 EUR (100,00 % určenej menovitej hodnoty). |
| Určená menovitá hodnota | 1 000,00 EUR |
| Mena produktu | Euro „EUR“ |
| Ceny podkladového aktíva | |
| Počiatková referenčná cena | Oficiálna záverečná cena podkladového aktíva na burze pre počiatočný dátum ocenenia . |
| Konečná referenčná cena | Oficiálna záverečná cena podkladového aktíva na burze pre konečný dátum ocenenia . |

| | |
|--|--|
| Referenčná cena bariéry | Konečná referenčná cena |
| Referenčná cena expresného certifikátu | Oficiálna záverečná cena podkladového aktíva na burze . |
| Podkladové aktívum na určenie splatenia | |
| Mena podkladového aktíva | Euro „EUR“ |
| Akcie | OMV AG |
| Burza | Xetra Vienna |
| ISIN | AT0000743059 |

| Parametre expresného certifikátu | | | | |
|--|--|---|---|--|
| Dátum ocenenia expresného certifikátu | Úroveň ocenenia expresného certifikátu [‡] | Dátum splatenia expresného certifikátu | Úroveň splatenia expresného certifikátu [‡] | Hodnota splatenia expresného certifikátu [§] |
| 07.02.2023 | 100,00 % | 10.02.2023 | 109,50 % | 1 095,00 EUR (109,50 %) |
| 07.02.2024 | 100,00 % | 12.02.2024 | 119,00 % | 1 190,00 EUR (119,00 %) |
| 06.02.2025 | 100,00 % | 11.02.2025 | 128,50 % | 1 285,00 EUR (128,50 %) |
| 05.02.2026 | 100,00 % | 10.02.2026 | 138,00 % | 1 380,00 EUR (138,00 %) |
| Konečný dátum ocenenia | 100,00 % | Dátum splatnosti | 147,50 % | 1 475,00 EUR (147,50 %) |

[‡] Nižšie uvedené úrovne sa uvádzajú ako percento **počiatočnej referenčnej ceny**.

[§] Všetky uvedené percentuálne údaje sa vzťahujú na **určenú menovitú hodnotu**.

Predčasné splatenie pred riadnym koncom doby platnosti

Ak v niektorý **dátum ocenenia expresného certifikátu** pred **konečným dátumom ocenenia** je **referenčná cena expresného certifikátu** vyššia než alebo rovná príslušnej **úrovni ocenenia expresného certifikátu**, dostanete v bezprostredne nasledujúci **dátum splatenia expresného certifikátu** zodpovedajúcu **hodnotu splatenia expresného certifikátu**. Doba platnosti **cenných papierov** sa skončí práve v tento **dátum splatenia expresného certifikátu** a nebudú Vám už vyplatené žiadne ďalšie čiastky ani žiadna kompenzácia za toto predčasné splatenie.

Naopak, t. j. ak v niektorý **dátum ocenenia expresného certifikátu** pred **konečným dátumom ocenenia** je **referenčná cena expresného certifikátu** nižšia než príslušná **úroveň ocenenia expresného certifikátu**, nedostanete v bezprostredne nasledujúci **dátum splatenia expresného certifikátu** nič vyplatené v súvislosti so splatením a **cenné papiere** zostanú naďalej v platnosti.

Splatenie na konci doby platnosti

Ak nedošlo k predčasnému splateniu **cenných papierov**, k **dátumu splatnosti** dostanete:

- Ak **konečná referenčná cena** je vyššia než alebo rovná **úrovni ocenenia expresného certifikátu** zodpovedajúcej **konečnému dátumu ocenenia**, dostanete **hodnotu splatenia expresného certifikátu** zodpovedajúcu **dátumu splatnosti**.
- Ak **konečná referenčná cena** je nižšia než **úroveň ocenenia expresného certifikátu** zodpovedajúca **konečnému dátumu ocenenia**, ale vyššia než **úroveň bariéry**, dostanete **hodnotu zaistenia**.
- Ak **konečná referenčná cena** je nižšia než alebo rovná **úrovni bariéry**, dostanete určité množstvo **podkladového aktíva**. Množstvo **podkladového aktíva**, ktoré môžete dostať, bude 1 000,00 EUR (100,00 % **určenej menovitej hodnoty**) po vydelení **počiatočnou referenčnou cenou**. Množstvo na doručenie sa zaokrúhli na päť desiatinných miest. Ak vychádza na doručenie množstvo, ktorý nie je celé číslo, namiesto doručenia neceločíselného podielu výsledného množstva dostanete peňažný ekvivalent tohto neceločíselného podielu v **mene produktu**.

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

Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi?

V čase vypracovania tohto **súhrnu** bolo povolené obchodovanie s **cennými papiermi** na Otvorenom trhu Burzy cenných papierov Frankfurt (*Freiverkehr Börse Frankfurt*), Otvorenom trhu Burzy cenných papierov Stuttgart (*Freiverkehr Börse Stuttgart*) a Oficiálnom trhu Burzy cenných papierov Viedeň (Wiener Börse AG).

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

Kurzy **cenných papierov** budú **emitentom** kótované v percentách **určenej menovitej hodnoty** (percentuálne kótovanie).

Aké sú kľúčové riziká špecifické pre cenné papiere?

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

Riziká vyplývajúce z konkrétneho štruktúrovania cenných papierov

- Ak relevantná cena podkladového aktíva zaznamenala nepriaznivý vývoj, je možná úplná strata investovaného kapitálu. V dôsledku pákového efektu je toto riziko výrazne zvýšené. Nepriaznivý vývoj podkladového aktíva zahŕňa napr. oslabenie podkladového aktíva.
- 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

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

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

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

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

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

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

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

Môžete nakupovať cenné papiere od emitenta prostredníctvom finančného sprostredkovateľa alebo na obchodnom mieste. Cena, za ktorú môžete nakupovať tieto cenné papiere, určí emitent alebo príslušné obchodné miesto a bude priebežne upravovaná emitentom podľa aktuálnej situácie na trhu. Pozrite vyššie časť „Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi?“ s informáciami o obchodných miestach, na ktorých boli cenné papiere prijaté na obchodovanie.

Posledný deň, v ktorý môžete kúpiť cenné papiere, bude 05.02.2027, pričom emitent sa môže rozhodnúť ukončiť ponuku aj skôr.

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

Aké náklady súvisia s týmito cennými papiermi?

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

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

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

| Súvisiace náklady | |
|--|------------------------------|
| Jednorazové vstupné náklady [§] | 17,5423 EUR (1,754228 %) |
| Jednorazové výstupné náklady počas doby platnosti [§] | -2,5423 EUR (-0,254228 %) |
| Jednorazové výstupné náklady na konci doby platnosti | Žiadne |
| Priebežné náklady (celkové za jeden rok) | Žiadne |

[§] Uvedené percento sa vzťahuje na určenú menovitú hodnotu.

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

Prečo sa vypracúva tento prospekt?

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

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

Podstatný konflikt záujmov

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

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

POVZETEK V ZVEZI S POSEBNO IZDAJO V SLOVENŠČINI

Uvod

Ta dokument („**povzetek**“) je 1. 12. 2022 pripravila družba Raiffeisen Bank International AG („**izdajatelj**“), da zagotovi ključne informacije o vrednostnih papirjih, ki jih je prepoznal ISIN AT0000A2UW92 („**vrednostni papirji**“) in **izdajatelj** morebitnim vlagateljem (kot bralec tega dokumenta „vam“). **Povzetek** bi bilo treba brati kot uvod v **prospekt vrednostnih papirjev** in je namenjen kot pomoč pri razumevanju narave in tveganj **vrednostnih papirjev** in **izdajatelja**. **Prospekt** („**prospekt**“) je sestavljen iz (i) opisa vrednostnih papirjev Raiffeisen Bank International AG odobren 30. 11. 2022 (z vsemi spremembami, „**opis vrednostnih papirjev**“), (ii) registracijskega dokumenta Raiffeisen Bank International AG odobrenega 8. 07. 2022 (z vsemi spremembami, „**registracijski dokument**“ in skupaj z **opisom vrednostnih papirjev**, „**osnovni prospekt**“), (iii) končnih pogojev v zvezi s posebno izdajo („**končni pogoji**“) in (iv) **povzetka**. V nasprotju s **povzetkom prospekt** vsebuje vse podrobnosti, potrebne za **vrednostne papirje**.

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

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

Izdajatelj lahko omenja **vrednostne papirje** z uporabo njihovega tržnega imena „OMV Express 8“.

Prosimo, upoštevajte naslednje:

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

Ključne informacije o izdajatelju

Kdo je izdajatelj vrednostnih papirjev

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

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

Glavne dejavnosti izdajatelja

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

Glavni delničarji izdajatelja

Izdajatelj je v večinski lasti območnih bank Raiffeisen, ki imajo skupaj v lasti približno 58,8% **izdajatelj**evih izdanih delnic z dne 30. 09. 2022. **Izdajatelj**eve izdane delnice v prostem obtoku znašajo 41,2%.

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

| Izdajateljevi lastniki (navadne delnice v neposredni in/ali posredni lasti) | Osnovni kapital |
|--|-----------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG | 22,6% |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG | 10,0% |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft | 9,5% |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG | 3,7% |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen | 3,6% |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5% |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen | 3,0% |

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

| | |
|--|---------------|
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9% |
| Vmesni seštevek regionalnih bank Raiffeisen | 58,8% |
| Vmesni seštevek prosto plavajočih | 41,2% |
| Skupno | 100,0% |

Ključni izvršni direktorji izdajatelja

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

Zakoniti revizorji izdajatelja

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

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

Katere so ključne finančne informacije o izdajatelju?

Naslednje izbrane finančne informacije **izdajatelja** temeljijo na revidiranih konsolidiranih računovodskih izkazih **izdajatelja** z dne in za finančno leto, ki se je končalo 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020 ter na nerevidiranih medletnih konsolidiranih računovodskih izkazih **izdajatelja** z dne 30. 09. 2022 in 30. 09. 2021.

Konsolidirani izkazi uspeha

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

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

Bilanca stanja

| | Nerevidirani medletni konsolidirani računovodski izkazi (v milijonih evrov) | Revidirani konsolidirani računovodski izkazi (v milijonih evrov) | | Postopek nadzornega pregleda in ocene ¹ |
|--|---|--|--------------|--|
| | | 30. 09. 2022 | 31. 12. 2021 | |
| Skupna sredstva | 219.834 | 192.101 | 165.959 | |
| Nadrejeni dolg ² | 197.342 | 173.460 | 148.438 | |
| Podrejeni dolg | 3.108 | 3.165 | 3.233 | |
| Posojila strankam | 109.066 | 100.832 | 90.671 | |
| Bančne vloge strank | 129.786 | 115.153 | 102.112 | |
| Kapital | 19.385 | 15.475 | 14.288 | |
| Razmerje slabih posojil ³ | 1,7% | 1,8% | 2,1% | |
| Razmerje izpostavljenosti slabim posojilom ⁴ | 1,5% | 1,6% | 1,9% | |
| Razmerje lastniškega kapitala prvega razreda (polno obremenjen) ⁵ | 14,4% | 13,1% | 13,6% | 10,51% |
| Skupno razmerje kapitala (polno obremenjen) | 18,1% | 17,6% | 18,4% | 14,97% |
| Razmerje vzvoda (polno obremenjen) | 7,1% | 6,1% | 6,4% | 3,0% |

¹ Izid postopka zadnjega nadzornega pregleda in ocene („SREP“).

² Izračunan kot skupna sredstva brez skupnega kapitala in podrejenega dolga.

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

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

⁵ Razmerje lastniškega kapitala prvega razreda (polno obremenjen).

Katera ključna tveganja so specifična za izdajatelja?

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

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

Ključne informacije o vrednostnih papirjih

Katere so glavne značilnosti vrednostnih papirjev?

Razvrstitev in pravice

Vrednostne papirje prepozna ISIN AT0000A2UW92 in zanje velja avstrijsko pravo. Zastopani so s trajno spremenljivo globalno obveznico, to pomeni, da ne bodo izdani nobeni materializirani vrednostni papirji. Imetniki **vrednostnih papirjev** so upravičeni do prejema kakršnegakoli zapadlega zneska od **izdajatelja** (prinosniški vrednostni papirji). **Imenska vrednost vrednostnih papirjev** znaša 1.000,00 EUR, njihov skupni znesek glavnice bo pa največ 100.000.000,00 EUR. Začetna izdaja **vrednostnih papirjev** je bila izvedena 9. 02. 2022 z **emisijemskim zneskom** od 1.000,00 EUR (100,00% **imenske vrednosti**).

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

Vrednostni papirji so Ekspresni certifikati. Klasifikacija EUSIPA je 1260. **Vrednostni papirji** vam zagotovijo spremenljiv odkup na koncu časa veljavnosti **vrednostnih papirjev** s (a) plačilom v denarju ali (b) dobavo **osnovnega sredstva**, in možnostjo zgodnjega odkupa pred rednim koncem časa veljavnosti. Po takem zgodnjem odkupu ne boste prejeli nobenih plačil več. Plačila odkupa bodo v EUR. Odkup **vrednostnih papirjev** je namenjen temu, da zagotovi fiksni znesek, razen če **osnovno sredstvo** med danim obdobjem doseže ali pade pod **mejno raven**. V takem primeru bo fiksni znesek zamenjan za omejeno udeležbo pri rezultatu **osnovnega sredstva** do **ravni kapice**. Če **osnovno sredstvo** doseže ali se dvigne nad vnaprej določeno raven na enega od več datumov v času veljavnosti, boste kmalu po takem datumu prejeli (predčasni) odkup, ki je enak ali višji kot fiksni znesek.

Prosimo, upoštevajte naslednje:

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

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

Odkup

Odkup **vrednostnih papirjev** je spremenljiv. Prejeli boste ali (i) predčasni odkup s plačilom na določene vnaprej določene datume pred **datumom zapadlosti** ali (ii) redni odkup na **datum zapadlosti**. Kot redni odkup na **datum zapadlosti** boste prejeli ali (i) denarno plačilo ali (ii) določeno število **osnovnega sredstva**. Kaj prejmete je odvisno od (i) določenih cen **osnovnega sredstva** na določene datume in (ii) določene parametre **vrednostnih papirjev**. **Vrednostni papirji** veljajo kot **osnovno sredstvo** za opredelitev odkupa na delnice „OMV AG“, s katerimi se trguje v EUR na borzi „Xetra Vienna“. Mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja (ISIN) **osnovnega sredstva** je AT0000743059.

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

| Datumi | |
|-------------------------------|--------------|
| Začetni datum ocenitve | 8. 02. 2022 |
| Končni datum ocenitve | 5. 02. 2027 |
| Datum zapadlosti | 10. 02. 2027 |

| Obdobje opazovanja meje | Končni datum ocenitve |
|----------------------------|---|
| Parametri | |
| Mejna raven | 60,00% od začetne referenčne cene . |
| Raven zaščite | 100,00% od začetne referenčne cene . |

| Znesek zaščite | 1.000,00 EUR (100,00% od imenske vrednosti). |
|--------------------------------|---|
| Imenska vrednost | 1.000,00 EUR |
| Valuta produkta | Evro „EUR“ |
| Cene osnovnega sredstva | |
| Začetna referenčna cena | Uradni zaključni tečaj osnovnega sredstva na borzi za začetni datum ocenitve. |
| Končna referenčna cena | Uradni zaključni tečaj osnovnega sredstva na borzi za končni datum ocenitve. |
| Referenčna cena meje | Končna referenčna cena |

| Ekspresna referenčna cena | Uradni zaključni tečaj osnovnega sredstva na borzi. |
|----------------------------------|---|
| Osnovno sredstvo za odkup | |
| Valuta osnovnega sredstva | Evro „EUR“ |
| Delnice | OMV AG |
| Borza | Xetra Vienna |
| ISIN | AT0000743059 |

| Ekspresni parametri | | | | |
|------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Ekspresni datum ocenitve | Ekspresna raven ocenitve † | Ekspresni datum za odkup | Ekspresna raven odkupa † | Ekspresni znesek za odkup § |
| 7. 02. 2023 | 100,00% | 10. 02. 2023 | 109,50% | 1.095,00 EUR (109,50%) |
| 7. 02. 2024 | 100,00% | 12. 02. 2024 | 119,00% | 1.190,00 EUR (119,00%) |
| 6. 02. 2025 | 100,00% | 11. 02. 2025 | 128,50% | 1.285,00 EUR (128,50%) |
| 5. 02. 2026 | 100,00% | 10. 02. 2026 | 138,00% | 1.380,00 EUR (138,00%) |
| Končni datum ocenitve | 100,00% | Datum zapadlosti | 147,50% | 1.475,00 EUR (147,50%) |

† Spodnje vrednosti so opredeljene kot odstotek začetne referenčne cene.

§ Vsak navedeni odstotek se nanaša na imensko vrednost.

Predčasen odkup pred rednim koncem časa veljavnosti

Če je na katerikoli **ekspresni datum ocenitve** pred **končnim datumom ocenitve** **ekspresna referenčna cena** večja ali enaka ustreznemu **ekspresni ravni ocenitve**, boste na takoj sledeči **ekspresni datum za odkup** prejeli s tem povezani **ekspresni znesek za odkup**. Čas veljavnosti **vrednostnih papirjev** se bo potem končal na tak **ekspresni datum za odkup** in ne boste prejeli niti nadaljnjih plačil niti nadomestila za tak predčasen odkup.

Drugače pa, če je na katerikoli **ekspresni datum ocenitve** pred **končnim datumom ocenitve** **ekspresna referenčna cena** manjša kot ustreznemu **ekspresni ravni ocenitve**, ne boste prejeli plačila odkupa na takoj sledeči **ekspresni datum za odkup** in **vrednostni papirji** se bodo nadaljevali.

Odkup na koncu časa veljavnosti

Če **vrednostni papirji** niso bili predčasno odkupljeni, boste na **datum zapadlosti** prejeli:

- Če je **končna referenčna cena** večja ali enaka **ekspresni ravni ocenitve**, ki je povezana s **končnim datumom ocenitve**, boste prejeli **ekspresni znesek za odkup**, ki je povezan z **datumom zapadlosti**.
- Če je **končna referenčna cena** manjša kot **ekspresna raven ocenitve**, ki je povezana s **končnim datumom ocenitve**, vendar večja kot **mejna raven**, boste prejeli **znesek zaščite**.
- Če je **končna referenčna cena** manjša ali enaka kot **mejna raven**, boste prejeli določeno število **osnovnega sredstva**. Število **osnovnega sredstva**, ki ga boste morda prejeli, bo 1.000,00 EUR (100,00% **imenske vrednosti**) deljene z **začetno referenčno ceno**. Vrednost, ki bo navedena, bo zaokrožena na pet decimal po vejici. Če številka, ki bo navedena, ni cela številka, boste, namesto navedbe necelega dela take številke prejeli plačilo v protivrednosti v gotovini takega necelega dela v **valuti produkta**.

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

Kje se bo trgovalo z vrednostnimi papirji?

V času nastanka tega **povzetka** so bili **vrednostni papirji** pripuščeni za trgovanje na *Freiverkehr* (odprti trg) Frankfurtske borze, *Freiverkehr* (odprti trg) Stuttgartske borze in Uradnem trgu Wiener Börse AG.

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

Cene **vrednostnih papirjev** bo navedel **izdajatelj** v odstotkih **imenske vrednosti** (navedba v odstotkih).

Katera ključna tveganja so specifična za vrednostne papirje?

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

Tveganja zaradi določenega strukturiranja vrednostnih papirjev

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

Tveganja, ki izvirajo iz vrste osnovnega sredstva

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

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

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

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

- **Izdajatelj** ima pravico, da prestavi predčasen odkup po izrednem dogodku za do šest mesecev, pri čemer ima lahko taka predstavitev ali njena opustitev negativni vpliv na vrednost **vrednostnih papirjev** vse do skupne izgube vloženega kapitala.
- Razvoj, nadaljevanje ali likvidnost trgovalnega trga za določeno serijo **vrednostnih papirjev** je negotova in zato ste vi izpostavljeni tveganju, da nikakor ne boste mogli prodati svojih **vrednostnih papirjev** pred njihovo zapadlostjo ali po poštenih cenah.
- Če se za **izdajatelja** ali določene popolnoma konsolidirane podružnice uporabi orodja reševanja, imajo organi za reševanje možnost, da prekličejo, odpišejo ali pretvorijo vaše zahteve glede **vrednostnih papirjev**, s čimer vam naložijo izgubo.

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

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

Lahko kupite **vrednostne papirje** preko finančnega posrednika od **izdajatelja** ali na mestu trgovanja. Ceno, za katero lahko kupite **vrednostne papirje**, bo zagotovil **izdajatelj** ali ustrezno trgovalno mesto in bo nenehno prilagojena s strani **izdajatelja**, da odraža trenutno situacijo na trgu. Glejte odsek „Kje se bo trgovalo z vrednostnimi papirji?“ zgoraj za informacije o mestih trgovanja, na katerih je dovoljeno trgovanje z **vrednostnimi papirji**.

Zadnji dan, ko lahko kupite **vrednostne papirje** bo 5. 02. 2027, pri čemer se lahko **izdajatelj** odloči, da ponudbo konča predčasno.

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

Kakšni so stroški povezani z vrednostnimi papirji?

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

Prosimo, upoštevajte naslednje glede stroškov, navedenih v tabeli:

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

| Povezani stroški | |
|--|-----------------------------|
| Enkratni vstopni stroški [§] | 17,5423 EUR (1,754228%) |
| Enkratni izstopni stroški med časom veljavnosti [§] | -2,5423 EUR (-0,254228%) |
| Enkratni izstopni stroški na koncu časa veljavnosti | Nobeni |
| Kontinuirani stroški (skupni znesek preko enega leta) | Nobeni |

[§] Navedeni odstotek se nanaša na **imensko vrednost**.

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

Zakaj smo pripravili ta prospekt?

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

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

Pomembni konflikti interesov

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

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

SAŽETAK POJEDINAČNOG IZDANJA NA HRVATSKOM JEZIKU

Uvod

Ovaj je dokument (u daljnjem tekstu „**sažetak**“) društvo Raiffeisen Bank International AG (u daljnjem tekstu: „**izdavatelj**“) priredilo dana 1. 12. 2022. radi davanja ključnih informacija o vrijednosnim papirima označenim međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN AT0000A2UW92 (u daljnjem tekstu: „**vrijednosni papiri**“) i **izdavatelju** svim potencijalnim ulagateljima („**Vama**“ kao čitatelju ovog dokumenta). **Sažetak** je potrebno pročitati kao uvod u **prospekt vrijednosnih papira** i namijenjen je tome da Vam pomogne razumjeti prirodu i rizike **vrijednosnih papira** i **izdavatelja**. **Prospekt** (u daljnjem tekstu: „**prospekt**“) se sastoji od (i) obavijesti o vrijednosnim papirima društva Raiffeisen Bank International AG odobrene dana 30. 11. 2022. (s izmjenama, u daljnjem tekstu: „**obavijest o vrijednosnim papirima**“), (ii) registracijskog dokumenta društva Raiffeisen Bank International AG odobrenog dana 8. 7. 2022. (s izmjenama, u daljnjem tekstu: „**registracijski dokument**“, a zajedno s **obaviješću o vrijednosnim papirima**, u daljnjem tekstu „**osnovni prospekt**“), (iii) konačnih uvjeta pojedinačnog izdanja (u daljnjem tekstu: „**konačni uvjeti**“) i (iv) **sažetka**. Za razliku od **sažetka**, **prospekt** sadrži sve pojedinosti koje su mjerodavne za **vrijednosne papire**.

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

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

Izdavatelj može također upućivati na **vrijednosne papire** uporabom njihovog marketinškog naziva „OMV Express 8“.

Primate na znanje sljedeće:

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

Ključne informacije o izdavatelju

Tko je izdavatelj vrijednosnih papira?

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

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

Glavne djelatnosti izdavatelja

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

Većinski dioničari izdavatelja

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

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

| Dioničari izdavatelja (redovne dionice u izvornom i/ili neizravnom vlasništvu) | Temeljni kapital |
|---|------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG | 22,6 % |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG | 10,0 % |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft | 9,5 % |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG | 3,7 % |

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

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

| | |
|---|----------------|
| Raiffeisenverband Salzburg eGen | 3,6 % |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5 % |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen | 3,0 % |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9 % |
| Meduzbroj za regionalne banke društva Raiffeisen | 58,8 % |
| Meduzbroj za dionice u slobodnoj prodaji | 41,2 % |
| Ukupno | 100,0 % |

Glavni direktori izdavatelja

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

Ovlašteni revizori izdavatelja

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

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

Koje su ključne financijske informacije u pogledu izdavatelja?

Sljedeće odabrane financijske informacije **izdavatelja** temelje se na revidiranim konsolidiranim financijskim izvješćima **izdavatelja** na dan i za poslovnu godinu zaključenu na dan 31. 12. 2021. i 31. 12. 2020. kao i na nerevidiranim privremenim konsolidiranim financijskim izvješćima **izdavatelja** na dan 30. 9. 2022. i 30. 9. 2021..

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

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

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

Bilanca

| | Nerevidirana privremena konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) | Revidirana konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) | | Postupak nadzorne provjere i ocjene ¹ |
|--|--|---|---------------|--|
| | | 30. 9. 2022. | 31. 12. 2021. | |
| Ukupna imovina | 219.834 | 192.101 | 165.959 | |
| Nadređeni dug ² | 197.342 | 173.460 | 148.438 | |
| Podređeni dug | 3.108 | 3.165 | 3.233 | |
| Zajmovi klijentima | 109.066 | 100.832 | 90.671 | |
| Depoziti klijenata | 129.786 | 115.153 | 102.112 | |
| Vlasnički kapital | 19.385 | 15.475 | 14.288 | |
| Omjer loših zajmova ³ | 1,7 % | 1,8 % | 2,1 % | |
| Omjer loših izloženosti ⁴ | 1,5 % | 1,6 % | 1,9 % | |
| Omjer CET 1 (prema punoj stopi) ⁵ | 14,4 % | 13,1 % | 13,6 % | 10,51 % |
| Omjer ukupnog kapitala (prema punoj stopi) | 18,1 % | 17,6 % | 18,4 % | 14,97 % |
| Omjer financijske poluge (prema punoj stopi) | 7,1 % | 6,1 % | 6,4 % | 3,0 % |

¹ Ishod najnovijeg postupka nadzorne provjere i ocjene („SREP“).

² Izračunat kao ukupna imovina umanjena za ukupni vlasnički kapital i podređeni dug.

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

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

⁵ Omjer redovnog osnovnog kapitala (prema punoj stopi).

Koji su ključni rizici specifični za izdavatelja?

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

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

Ključne informacije o vrijednosnim papirima

Koja su glavna obilježja vrijednosnih papira?

Klasifikacija i prava

Vrijednosni papiri su označeni međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN AT0000A2UW92 i podliježu austrijskim zakonskim propisima. Predstavljeni su trajnom promjenjivom globalnom obveznicom, odnosno neće biti izdani nikakvi vrijednosni papiri u materijaliziranom obliku. Predmetni imatelj **vrijednosnih papira** ima pravo primiti bilo koji dužni iznos od **izdavatelja** (vrijednosni papiri na donositelja). **Naznačena denominacija vrijednosnih papira** je 1.000,00 EUR, a njihova ukupna glavica iznositi će do 100.000.000,00 EUR. Početno izdanje **vrijednosnih papira** uslijedilo je dana 9. 2. 2022. po **cijeni izdanja** u iznosu od 1.000,00 EUR (100,00 % od **naznačene denominacije**).

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

Vrijednosni papiri su Ekspresni certifikati. Njihova klasifikacija EUSIPA je 1260. **Vrijednosni papiri** Vam donose promjenjivi otkup po isteku roka trajanja **vrijednosnih papira** putem (a) isplate novčanog iznosa ili (b) isporuke **odnosnog instrumenta**, i mogućnost prijevremenog otkupa prije redovnog isteka roka trajanja. Nakon navedenog prijevremenog otkupa, nećete primiti bilo kakve daljnje isplate. Isplate za otkup izvršit će se u EUR. Otkup **vrijednosnih papira** namijenjen je tome da Vam osigura fiksni iznos osim ako **odnosni instrument** dosegne ili padne ispod **granične razine** tijekom određenog razdoblja. U tom slučaju će se fiksni iznos zamijeniti ograničenim sudjelovanjem u rezultatima **odnosnog instrumenta** do **razine osiguranja**. Ako **odnosni instrument** dostigne ili prijeđe unaprijed utvrđenu razinu na jedan od brojnih datuma tijekom roka trajanja, primit ćete (prijevremeni) otkup jednak ili viši od fiksnog iznosa ubrzo nakon navedenog datuma.

Primate na znanje sljedeće:

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

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

Otkup

Otkup **vrijednosnih papira** je promjenjiv. Primit ćete (i) prijevremeni otkup plaćanjem na određene unaprijed utvrđene datume prije **datuma dospijea** ili (ii) redovni otkup na **datum dospijea**. Kao prijevremeni otkup na **datum dospijea** možete primiti (i) novčano plaćanje ili (ii) određeni broj **odnosnog instrumenta**. Ono što ćete primiti ovisi o (i) određenim cijenama **odnosnog instrumenta** na određenim datumima i (ii) određenim parametrima **vrijednosnih papira**. **Vrijednosni papiri** upućuju u pogledu **odnosnog instrumenta** za utvrđivanje otkupa na dionice društva „OMV AG“ kojima se trguje u EUR na burzi „Xetra Vienna“. Međunarodni identifikacijski broj (ISIN) **odnosnog instrumenta** je AT0000743059.

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

| Datumi | |
|-------------------------------|--|
| Početni datum vrednovanja | 8. 2. 2022. |
| Konačni datum vrednovanja | 5. 2. 2027. |
| Datum dospijea | 10. 2. 2027. |
| Razdoblje promatranja granice | Konačni datum vrednovanja |
| Parametri | |
| Granična razina | 60,00 % od početne referentne cijene. |
| Razina osiguranja | 100,00 % od početne referentne cijene. |
| Iznos osiguranja | 1.000,00 EUR (100,00 % od naznačene denominacije). |
| Naznačena denominacija | 1.000,00 EUR |
| Valuta proizvoda | Euro „EUR“ |

| Cijene odnosnog instrumenta | |
|--|---|
| Početni referentna cijena | Službena zaključna cijena odnosnog instrumenta na burzi za početni datum vrednovanja. |
| Konačna referentna cijena | Službena zaključna cijena odnosnog instrumenta na burzi za konačni datum vrednovanja. |
| Referentna cijena granice | Konačna referentna cijena |
| Referentna cijena ekspresnog certifikata | Službena zaključna cijena odnosnog instrumenta na burzi. |
| Odnosni instrument za otkup | |
| Valuta odnosnog instrumenta | Euro „EUR“ |
| Dionice | OMV AG |
| Burza | Xetra Vienna |
| ISIN | AT0000743059 |

| Ekspresni parametri | | | | |
|--|--|-------------------------------------|---|---|
| Datum vrednovanja ekspresnog certifikata | Razina vrednovanja ekspresnog certifikata [†] | Datum otkupa ekspresnog certifikata | Razina otkupa ekspresnog certifikata [†] | Otkupni iznos ekspresnog certifikata [§] |
| 7. 2. 2023. | 100,00 % | 10. 2. 2023. | 109,50 % | 1.095,00 EUR (109,50 %) |
| 7. 2. 2024. | 100,00 % | 12. 2. 2024. | 119,00 % | 1.190,00 EUR (119,00 %) |
| 6. 2. 2025. | 100,00 % | 11. 2. 2025. | 128,50 % | 1.285,00 EUR (128,50 %) |
| 5. 2. 2026. | 100,00 % | 10. 2. 2026. | 138,00 % | 1.380,00 EUR (138,00 %) |
| Konačni datum vrednovanja | 100,00 % | Datum dospijea | 147,50 % | 1.475,00 EUR (147,50 %) |

[†] Razine u nastavku naznačene su kao postotak od početne referentne cijene.

[§] Svaki navedeni postotak upućuje na naznačenu denominaciju.

Prijevremeni otkup prije redovnog isteka roka trajanja

Ako je na bilo koji datum vrednovanja ekspresnog certifikata prije konačnog datuma vrednovanja referentna cijena ekspresnog certifikata viša ili jednaka predmetnoj razini vrednovanja ekspresnog certifikata, na datum otkupa ekspresnog certifikata koji neposredno slijedi primit ćete povezani otkupni iznos ekspresnog certifikata. Rok trajanja vrijednosnih papira isteći će tada na navedeni datum otkupa ekspresnog certifikata i neće primiti niti bilo kakva daljnja plaćanja niti bilo kakvu naknadu za navedeni prijevremeni otkup.

U protivnom, odnosno ako je na bilo koji datum vrednovanja ekspresnog certifikata prije konačnog datuma vrednovanja referentna cijena ekspresnog certifikata niža od predmetne razine vrednovanja ekspresnog certifikata, na datum otkupa ekspresnog certifikata koji neposredno slijedi nećete primiti nikakvu isplatu za otkup, a vrijednosni papiri će se nastaviti.

Otkup po isteku roka trajanja

Ako vrijednosni papiri nisu prijevremeno otkupljeni, na datum dospijea primit ćete:

- Ako je konačna referentna cijena viša ili jednaka razini vrednovanja ekspresnog certifikata vezanoj uz konačni datum vrednovanja, primit ćete otkupni iznos ekspresnog certifikata vezan uz datum dospijea.
- Ako je konačna referentna cijena niža od razine vrednovanja ekspresnog certifikata vezane uz konačni datum vrednovanja ali viša od granične razine, primit ćete iznos osiguranja.
- Ako je konačna referentna cijena niža ili jednaka graničnoj razini, primit ćete određeni broj odnosnog instrumenta. Broj odnosnog instrumenta koji možete primiti bit će 1.000,00 EUR (100,00 % od naznačene denominacije) podijeljeno s početnom referentnom cijenom. Broj koji treba isporučiti zaokružiti će se a pet znamenki iza zarez. Ako broj koji treba isporučiti nije cijeli broj, umjesto isporuke dijela navedenog broja koji nije cijeli broj primit ćete isplatu novčane protuvrijednosti navedenog dijela broja koji nije cijeli u valuti proizvoda.

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

Gdje će se trgovati vrijednosnim papirima?

U trenutku izrade ovog sažetka, vrijednosni papiri uvršteni su za trgovanje na Otvorenom tržištu (*Freiverkehr*) Frankfurtske burze, Otvorenom tržištu (*Freiverkehr*) Stuttgartske burze i Službenom tržištu Bečke burze (Wiener Börse AG).

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

Cijene vrijednosnih papira izdavatelj će kotirati u postotku od naznačene denominacije (kotiranje u postocima).

Koji su ključni rizici specifični za vrijednosne papire?

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

Rizici zbog određenog strukturiranja **vrijednosnih papira**

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

Rizici koji potječu od vrste **odnosnog instrumenta**

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

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

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

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

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

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

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

Vrijednosne papire možete kupovati putem financijskog posrednika **izdavatelja** ili na mjestu trgovanja. Cijenu po kojoj možete kupovati **vrijednosne papire** dobit ćete od **izdavatelja** ili mjerodavnog mjesta trgovanja, a **izdavatelj** će je neprekidno usklađivati radi odražavanja trenutnog stanja na tržištu. Pogledajte gornji odjeljak „Gdje će se trgovati vrijednosnim papirima?“ ako želite pobliže informacije o mjestima trgovanja na kojima su **vrijednosni papiri** uvršteni za trgovanje.

Posljednji dan na koji možete kupovati **vrijednosne papire** bit će 5. 2. 2027., pri čemu **izdavatelj** može odlučiti da ponuda prestaje ranije.

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

Koji su troškovi povezani s vrijednosnim papirima?

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

Primite sljedeće na znanje vezano uz troškove prikazane u tablici:

- Svi su troškovi uključeni u **cijenu izdanja**, odnosno kotiranu cijenu, **vrijednosnih papira**. Odnose se na ukupnu glavnica jednaku **naznačenoj denominaciji**.
- Jednokratni ulazni troškovi nastaju u trenutku upisa, odnosno kupnje, **vrijednosnih papira**.
- Jednokratni izlazni troškovi tijekom roka trajanja nastaju u trenutku prodaje ili izvršenja **vrijednosnih papira** prije dospijea.
- 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**.

| Povezani troškovi | |
|---|------------------------------|
| Jednokratni ulazni troškovi [§] | 17,5423 EUR (1,754228 %) |
| Jednokratni izlazni troškovi tijekom roka trajanja [§] | -2,5423 EUR (-0,254228 %) |
| Jednokratni izlazni troškovi po isteku roka trajanja | Nema ich |
| Kontinuirani troškovi (zbirno tijekom razdoblja od godinu dana) | Nema ich |

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

- Kada negativni izlazni troškovi nastanu, nadoknadit će dio prethodno nastalih ulaznih troškova. Trebate očekivati da će ti troškovi naginjati prema nuli kako preostali rok trajanja **vrijednosnih papira** postane kraći.

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

Zašto se ovaj prospekt izrađuje?

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

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

Bitni sukobi interesa

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

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

СПЕЦИФИЧНО ЗА ЕМИСИЯТА РЕЗЮМЕ НА БЪЛГАРСКИ ЕЗИК

Въведение

Този документ („резюмето“) е изготвен на 01.12.2022 от Raiffeisen Bank International AG („емитента“) с цел предоставяне на основна информация относно ценните книжа, обозначени с ISIN AT0000A2UW92 („ценните книжа“), и емитента на всеки потенциален инвеститор („Вас“, „Вие“, като читател на този документ). Резюмето следва да се схваща като въведение към проспекта за ценните книжа и е изготвено, за да Ви помогне да разберете естеството на ценните книжа и емитента, както и свързаните с тях рискове. Проспектът („проспектът“) е съставен от (i) документа за ценните книжа на Raiffeisen Bank International AG, одобрен на 30.11.2022 (с евентуалните изменения, „документа за ценните книжа“), (ii) регистрационния документ на Raiffeisen Bank International AG, одобрен на 08.07.2022 (с евентуалните изменения, „регистрационния документ“, а съвкупно с документа за ценните книжа — „базовия проспект“), (iii) специфичните за емисията окончателни условия („окончателните условия“) и (iv) резюмето. За разлика от резюмето, проспектът съдържа всички подробности, които имат отношение към ценните книжа.

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

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

Емитентът може да назовава ценните книжа и с тяхното търговско наименование „OMV Express 8“.

Забележка:

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

Основна информация за емитента

Кой е емитентът на ценните книжа?

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

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

Основна дейност на емитента

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

Основни акционери на емитента

Емитентът е мажоритарна собственост на регионалните банки Raiffeisen, които съвместно притежават приблизително 58,8% от акциите на емитента, емитирани към 30.09.2022. От емитираните акции на

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

емитента свободно се търгуват 41,2%.

В таблицата вдясно са показани процентите акции в обращение, чийто бенефициарен собственик са основните акционери на емитента — регионалните банки Raiffeisen. Доколкото е известно на емитента, няма друг акционер, който да е бенефициарен собственик на повече от 4% от акциите на емитента. Регионалните банки Raiffeisen не притежават права на глас, различни от тези на останалите акционери.

Източникът на данните в таблицата е вътрешна информация към 30.09.2022, като в тези данни не са включени 322 204 съкровищни акции.

| | |
|---|---------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG | 22,6% |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG | 10,0% |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft | 9,5% |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG | 3,7% |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen | 3,6% |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,5% |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen | 3,0% |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,9% |
| Общо за регионалните банки Raiffeisen | 58,8% |
| Общо свободно търгувани акции | 41,2% |
| Общо | 100,0% |

Основни управители на емитента

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

Регистрирани одитори на емитента

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

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

Каква е основната финансова информация относно емитента?

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

Консолидиран отчет за доходите

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

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

Баланс

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

| | | | | |
|--|--------|--------|--------|--------|
| Собствен капитал | 19 385 | 15 475 | 14 288 | |
| Дял на необслужваните заеми ³ | 1,7% | 1,8% | 2,1% | |
| Дял на необслужваните експозиции ⁴ | 1,5% | 1,6% | 1,9% | |
| Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (максимално равнище) ⁵ | 14,4% | 13,1% | 13,6% | 10,51% |
| Съотношение на общата капиталова адекватност (максимално равнище) | 18,1% | 17,6% | 18,4% | 14,97% |
| Коефициент на ливъридж (максимално равнище) | 7,1% | 6,1% | 6,4% | 3,0% |

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

² Изчислен като общия размер на активите минус общия размер на собствения капитал и подчинения дълг.

³ Необслужваните заеми като дял от целия портфейл от заеми към клиенти и банки.

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

⁵ Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (максимално равнище).

Кои са основните рискове, характерни за емитента?

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

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

Основна информация за ценните книжа

Кои са основните характеристики на ценните книжа?

Класификация и права

Ценните книжа са обозначени с ISIN AT0000A2UW92 и са уредени от австрийското законодателство. Те са представени от постоянна, подлежаща на изменение глобална облигация, т.е. няма да се издават налични ценни книжа във физическа форма. Съответният притежател на **ценните книжа** има правото да получава всякакви суми, дължими от емитента във връзка с тях (ценни книжа на притежател). **Определената деноминация на ценните книжа** е 1 000,00 EUR, а съвкупният размер на главницата им ще бъде до 100 000 000,00 EUR. Първоначалната емисия на **ценните книжа** е извършена на 09.02.2022 с **емисионна цена** 1 000,00 EUR (100,00% от **определената деноминация**).

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

Ценните книжа са Експрес сертификати. Тяхната класификация по EUSIPA е 1260. **Ценните книжа** Ви осигуряват променливо погасяване в края на срока на **ценните книжа** чрез (а) изплащане на парична сума или (б) предаване на **базовия инструмент**, както и възможността за предсрочно погасяване преди края на редовния срок. След предсрочното погасяване няма да получавате повече плащания. Погасяването се изплаща в(ъв) EUR. Погасяването на **ценните книжа** е предназначено да Ви осигури фиксирана сума, освен ако **базовият инструмент** спадне до **нивото на бариера** или под него през определен период. В този случай фиксираната сума се заменя с ограничено участие в развитието на **базовия инструмент** до **обезпеченото ниво**. Ако **базовият инструмент** достигне или надскочи предварително определено ниво на една или повече дати по време на срока, скоро след съответната дата ще получите (ранно) погасяване в размер, равен на или по-висок от фиксираната сума.

Забележка:

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

които — (а) разсрочване на задълженията, (б) прехвърляне на задълженията на друго лице, (в) корекция на условията на **ценните книжа** или (г) анулиране на **ценните книжа**.

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

Погасяване

Погасяването на **ценните книжа** е променливо. Ще получите (i) предсрочно погасяване с изплащане на дадени предварително определени дати преди **датата на падеж** или (ii) редовно погасяване на **датата на падеж**. Като редовно погасяване на **датата на падеж** можете да получите (i) парична сума или (ii) определен брой единици от **базовия инструмент**. Това, което ще получите, зависи от (i) определени цени на **базовия инструмент** на определени дати и (ii) определени параметри на **ценните книжа**. **Базовият инструмент**, използван за определянето на погасяването по **ценните книжа**, са акциите в „OMV AG“, търгувани в(ъв) EUR на борсата „Xetra Vienna“. Международният идентификационен номер (ISIN) на ценни книжа за **базовия инструмент** е AT0000743059.

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

| Дати | |
|--|---|
| Първоначална дата на оценка | 08.02.2022 |
| Окончателна дата на оценка | 05.02.2027 |
| Дата на падеж | 10.02.2027 |
| Период на наблюдение за бариера | Окончателната дата на оценка |
| Параметри | |
| Ниво на бариера | 60,00% от първоначалната референтна цена. |
| Обезпечено ниво | 100,00% от първоначалната референтна цена. |
| Обезпечена сума | 1 000,00 EUR (100,00% от определената деноминация). |
| Определена деноминация | 1 000,00 EUR |

| Валута на продукта | Евро „EUR“ |
|--|---|
| Цени на базовия инструмент | |
| Първоначална референтна цена | Официалната цена при затваряне на базовия инструмент на борсата за първоначалната дата на оценка . |
| Окончателна референтна цена | Официалната цена при затваряне на базовия инструмент на борсата за окончателната дата на оценка . |
| Референтна цена за бариера | Окончателната референтна цена |
| Референтна цена на експрес сертификат | Официалната цена при затваряне на базовия инструмент на борсата . |
| Базов инструмент за погасяване | |
| Валута на базовия инструмент | Евро „EUR“ |
| Акции | OMV AG |
| Борса | Xetra Vienna |
| ISIN | AT0000743059 |

| Експрес параметри | | | | |
|--------------------------------------|---|--|---|---|
| Дата на оценка на експрес сертификат | Ниво за оценка на експрес сертификат ¹ | Дата на погасяване на експрес сертификат | Ниво за погасяване на експрес сертификат ¹ | Сума за погасяване на експрес сертификат ⁵ |
| 07.02.2023 | 100,00% | 10.02.2023 | 109,50% | 1 095,00 EUR (109,50%) |
| 07.02.2024 | 100,00% | 12.02.2024 | 119,00% | 1 190,00 EUR (119,00%) |
| 06.02.2025 | 100,00% | 11.02.2025 | 128,50% | 1 285,00 EUR (128,50%) |
| 05.02.2026 | 100,00% | 10.02.2026 | 138,00% | 1 380,00 EUR (138,00%) |
| Окончателната дата на оценка | 100,00% | Датата на падеж | 147,50% | 1 475,00 EUR (147,50%) |

¹ Нивата по-долу са посочени като процент от **първоначалната референтна цена**.

⁵ Всички посочени проценти се отнасят за **определената деноминация**.

Предсрочно погасяване преди края на редовния срок

Ако на която и да е **дата на оценка на експрес сертификат** преди **окончателната дата на оценка референтната цена на експрес сертификат** е по-голяма от или равна на съответното **ниво за оценка на експрес сертификат**, на непосредствено следващата **дата на погасяване на експрес сертификат** ще получите свързаната **сума за погасяване на експрес сертификат**. В този случай срокът на **ценните книжа** ще се прекрати на тази **дата на погасяване на експрес сертификат** и няма да получите нито по-нататъшни плащания, нито каквато и да било компенсация за това предсрочно погасяване.

В противен случай, т.е. ако на която и да е **дата на оценка на експрес сертификат** преди **окончателната дата на оценка референтната цена на експрес сертификат** е по-малка от съответното **ниво за оценка на експрес сертификат**, няма да получите плащане за погасяване на непосредствено следващата **дата на погасяване на експрес сертификат** и срокът на **ценните книжа** ще продължи да тече.

Погасяване в края на срока

Ако **ценните книжа** не са погасени предсрочно, на **датата на падеж** ще получите:

- Ако **окончателната референтна цена** е по-голяма от или равна на **нивото за оценка на експрес сертификат**, свързано с **окончателната дата на оценка**, ще получите **сумата за погасяване на експрес сертификат**, свързана с **датата на падеж**.
- Ако **окончателната референтна цена** е по-малка от **нивото за оценка на експрес сертификат**, свързано с **окончателната дата на оценка**, но не по-голяма от **нивото на бариера**, ще получите **обезпечената сума**.
- Ако **окончателната референтна цена** е по-малка от или равна на **нивото на бариера**, ще получите определен брой единици от **базовия инструмент**. Броят единици от **базовия инструмент**, който можете да получите, ще бъде 1 000,00 EUR (100,00% от **определената деноминация**), делено на **първоначалната референтна цена**. Броят единици, които трябва да се предадат, ще се закръгля до пет цифри след десетичната запетая. Ако броят единици,

които трябва да се предадат, не е цял, вместо предаване на дробната част от този брой ще получите заплащане на паричната равностойност на тази дробна част във **валутата на продукта**.

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

Къде ще се търгуват ценните книжа?

Към момента на изготвяне на настоящото **резюме ценните книжа** са допуснати до търгуване на *Freiverkehr* (открития пазар) на Börse Frankfurt, *Freiverkehr* (открития пазар) на Börse Stuttgart и официалния пазар на Wiener Börse AG.

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

Цените на **ценните книжа** ще се котира от **емитента** като процент от **определената деноминация** (процентна котировка).

Какви са основните рискове, характерни за ценните книжа?

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

Рискове поради конкретното структуриране на ценните книжа

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

Рискове, произтичащи от вида **базов инструмент**

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

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

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

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

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

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

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

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

Последният ден, на който можете да закупите **ценните книжа**, е 05.02.2027, 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 отдясно 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 **определената деноминация**.
- Еднократните входни разходи възникват в момента, в който **ценните книжа** бъдат записани или съответно — закупени.
- Еднократните изходни разходи по време на срока възникват в момента, в който **ценните книжа** бъдат продадени или упражнени преди падеж.
- Еднократните изходни разходи в края на срока възникват в момента, в който **ценните книжа** бъдат погасени.
- Текущите разходи възникват постоянно по време на притежаването на **ценните книжа**.
- През срока на **ценните книжа** действителните разходи могат да се различават от разходите, представени в таблицата, например поради вариращи премии и отстъпки, включени в котираните цени на **ценните книжа**.
- Когато възникнат отрицателни изходни разходи, те ще компенсират части от възникнали преди това входни разходи. Следва да очаквате тези разходи да клонят все по-близо до нула с намаляването на оставащия оставашия срок на **ценните книжа**.

| Свързани разходи | |
|---|-----------------------------|
| Еднократни входни разходи [§] | 17,5423 EUR (1,754228%) |
| Еднократни изходни разходи по време на срока [§] | -2,5423 EUR (-0,254228%) |
| Еднократни изходни разходи в края на срока | Няма |
| Текущи разходи (съвкупни за една година) | Няма |

[§] Посочените проценти се отнасят за **определената деноминация**.

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

Защо е съставен този проспект?

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

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

Съществени конфликти на интереси

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

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

