



# Raiffeisen Bank International

## FINAL TERMS

Series No. 55805  
dated 22 April 2025

**Issue of up to EUR 100,000,000 Capped Bonus Certificates on EURO STOXX 50® identified by AT0000A3LD87 ("Europa Bonus&Sicherheit 33", the "Securities")**

**in connection with the Base Prospectus consisting of  
the Securities Note of Raiffeisen Bank International AG approved on 10 April 2025, and  
the Registration Document of Raiffeisen Bank International AG approved on 10 April 2025**

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

This document (the "**Final Terms**") has been prepared by Raiffeisen Bank International AG (the "**Issuer**") for the purpose of Regulation (EU) 2017/1129 of 14 June 2017 (as amended, the "**Prospectus Regulation**") to determine which of the options available in the securities note for the Structured Securities Programme of Raiffeisen Bank International AG approved on 10 April 2025 (as supplemented, the "**Securities Note**") are applicable to the Securities. The Securities Note together with the registration document of Raiffeisen Bank International AG approved on 10 April 2025 (as supplemented, the "**Registration Document**") forms a base prospectus in accordance with Article 8(6) of the Prospectus Regulation (the "**Base Prospectus**").

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

**Please note:** The Base Prospectus will presumably be valid until the earlier of (i) 13 April 2026, or (ii) the day on which the Issuer obtains approval for a succeeding securities note that together with its accompanying registration document forms a succeeding base prospectus (if any). Any succeeding securities note and registration document will be published on the Base Prospectus Website.

### Use of a benchmark

The pricing of financial instruments like the Securities depends on the accuracy and integrity of benchmarks, which are figures that are regularly determined on the basis of the price or value of one or more underlying assets. In order to ensure the accuracy, robustness and integrity of benchmarks and of the benchmark determination process, Regulation (EU) 2016/1011 of the European Parliament and of the Council (the "**Benchmarks Regulation**") has been introduced, which – among others – requires administrators to (i) implement adequate governance arrangements to control conflicts of interest and to safeguard confidence in the integrity of benchmarks, (ii) keep records relating to the calculation of the benchmark, (iii) establish measures to monitor, where feasible, input data prior to the publication of the benchmark and to validate input data after publication, and (iv) adopt a transparent methodology that ensures the benchmark's reliability and accuracy. The European Securities and Markets Authority maintains a register containing information on administrators and benchmarks (the "**Benchmarks Register**") in accordance with Article 36 of the Benchmarks Regulation.

The Securities reference a benchmark provided by an administrator (the “**Administrator**”), which is included in the Benchmarks Register. The Administrator will be identified by “ADM” in the Final Terms.

### **Restrictions on the offer**

The Securities are intended for retail clients, professional clients and eligible counterparties in the Public Offer Jurisdictions defined in line “Public offer” below. The Securities may only be offered in line with any applicable MiFID II product governance requirements.

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

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

### **Important notes**

Please consider carefully the following:

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

## A. CONTRACTUAL INFORMATION

This part of the Final Terms contains (i) contractual information necessary to complete the Terms and Conditions, and (ii) additional information derived from or related to such contractual information. Contractual information will be identified by §§ in parentheses, which refer to the main section relevant for the respective contractual information.

### GENERAL INFORMATION

|                                |                                                                   |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Issuer (§ 1):                  | Raiffeisen Bank International AG                                  |
| Identification:                | ISIN: AT0000A3LD87<br>German <i>Wertpapierkennnummer</i> : RC1H0H |
| Product Type (§ 23):           | Capped Bonus Certificates                                         |
| Additional classification:     | EUSIPA: 1250 - Capped Bonus Certificates                          |
| Product Currency (§ 1):        | Euro (“EUR”)                                                      |
| Nominal Value (§ 1):           | EUR 1,000.00                                                      |
| Total Nominal Value (§ 1):     | Up to EUR 100,000,000                                             |
| Type of Quotation (§ 1):       | Percentage-quoted                                                 |
| Issue Price (§ 1):             | 100.00% of the Nominal Value                                      |
| Initial Valuation Date (§ 5):  | 3 June 2025                                                       |
| Issue Date (§ 1):              | 4 June 2025                                                       |
| Final Valuation Date (§ 5):    | 29 May 2029                                                       |
| Maturity Date (§ 3):           | 4 June 2029                                                       |
| Initial Reference Price (§ 5): | Closing Price                                                     |
| Final Reference Price (§ 5):   | Closing Price                                                     |

### INFORMATION ON THE UNDERLYING

|                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Underlying Type (§ 6):     | Index                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Underlying (§ 6):          | EURO STOXX 50®<br><br>The international securities identification number (ISIN) of the Underlying is EU0009658145.<br><br>Information on the Underlying, its past and further performance and its volatility can be obtained from the following sources: <a href="https://www.stoxx.com/">https://www.stoxx.com/</a><br><br>The disclaimer “STOXX index” applies, which can be found in the section “Underlying Specific Disclaimer” of the Base Prospectus. |
| Underlying Currency (§ 6): | EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Index Sponsor (§ 6):       | STOXX Limited <sup>ADM</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Related Exchange (§ 6):    | All Exchanges                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

### PROVISIONS FOR INTEREST

|                 |                                      |
|-----------------|--------------------------------------|
| Interest (§ 4): | The Securities do not bear interest. |
|-----------------|--------------------------------------|

### PROVISIONS FOR REDEMPTION

|                                                          |                                                                                        |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Bonus Level (§ 23):                                      | 120.00% of the Initial Reference Price                                                 |
| Redemption Amount based on Bonus Level (“Bonus amount”): | 120.00% of the Nominal Value                                                           |
| Cap (§ 23):                                              | 120.00% of the Initial Reference Price                                                 |
| Maximum attainable Redemption Amount (“Maximum amount”): | 120.00% of the Nominal Value                                                           |
| Barrier (§ 23):                                          | 49.00% of the Initial Reference Price                                                  |
| Barrier Observation Period (§ 23):                       | The period from and including the Issue Date to and including the Final Valuation Date |
| Barrier Reference Price (§ 23):                          | Intraday Price                                                                         |

## EXERCISE PROVISIONS

|                       |                 |
|-----------------------|-----------------|
| Exercise Style (§ 8): | Not exercisable |
|-----------------------|-----------------|

## SETTLEMENT PROVISIONS

|                          |                                                               |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Common Depository (§ 1): | OeKB CSD GmbH<br>Strauchgasse 1-3<br>A-1010 Vienna<br>Austria |
| Settlement Method (§ 3): | Cash                                                          |

## AGENTS OF THE ISSUER

|                           |                                              |
|---------------------------|----------------------------------------------|
| Calculation Agent (§ 17): | The Issuer itself acts as Calculation Agent. |
| Paying Agent (§ 17):      | The Issuer itself acts as Paying Agent.      |

## ADDITIONAL INFORMATION

|                                     |                                                                                                                                           |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Relevant Business Centres (§ 5):    | Not applicable                                                                                                                            |
| Exchange Rate Fixing Source (§ 14): | Euro fixing                                                                                                                               |
| Product Website (§ 20):             | <a href="https://raiffeisencertificates.com/product/?ISIN=AT0000A3LD87">https://raiffeisencertificates.com/product/?ISIN=AT0000A3LD87</a> |

## B. NON-CONTRACTUAL INFORMATION

### TRADING

#### Trading Venues:

At the time of creation of these Final Terms, the Issuer intends to apply for admission to trading of the Securities on the following trading venues identified by the respective market identifier code (“MIC”) and – conditional on the approval of such admission – expects trading to start on the respective date:

| Trading Venue                                       | MIC  | Date        |
|-----------------------------------------------------|------|-------------|
| <i>Freiverkehr</i> (open market) of Börse Stuttgart | STUB | 4 June 2025 |
| Official Market of Wiener Börse AG                  | WBAH | 4 June 2025 |

Furthermore, the Issuer reserves the right to apply for (i) admission to trading of the Securities on one or more additional regulated markets, third country markets or multilateral trading facilities (each also a “**Trading Venue**” as soon as admission to trading has been granted), and (ii) termination of a previously granted admission to trading of Securities on any Trading Venue, in both cases without stating reasons.

Min. tradable amount: EUR 1,000.00

## OFFERING

Subscription period: The Securities may be subscribed from, and including, 6 May 2025 up to, and including, 16:00 Vienna Time on 2 June 2025 (the “**Subscription Period**”), subject to early termination and extension within the discretion of the Issuer. During the Subscription Period, investors are invited to place offers for the purchase of Securities (i.e. to subscribe Securities) subject to (i) such offers being valid for at least five business days and (ii) the Issuer being entitled in its sole discretion to accept or reject such offers entirely or partly without giving any reason.

Public offer: On the basis of the Prospectus, the Securities may be offered to the public in Slovenia, Slovak Republic, Romania, Poland, Liechtenstein, Italy, Hungary, Germany, Czech Republic, Austria, Croatia and Bulgaria (the “**Public Offer Jurisdiction(s)**”) during the period from, and including, the first day of the Subscription Period to, and including, the Final Valuation Date (the “**Offer Period**”), subject to early termination and extension within the discretion of the Issuer. In addition, the Securities may be offered to the public in any EEA member state that is not a Public Offer Jurisdiction in compliance with Article 1(4) of the Prospectus Regulation. From and including the Issue Date up to and including the last day of the Offer Period the Securities will be publicly offered as a tap issue.

Additional offerors: In addition to the Issuer, any credit institution, regulated financial institution, or financial intermediary that complies with the conditions laid out in the Securities Note to use the Prospectus for the subsequent resale or final placement of the Securities is authorized to offer the Securities to the public during the Offer Period.

## ADDITIONAL INFORMATION

Material interest: The following activities by the Issuer entail potential conflicts of interest as they may influence the market price of the Underlying and thereby also the market value of the Securities:

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

The Issuer, with its registered office at Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria, is responsible for the information given in the Final Terms. The Issuer hereby declares that, to the best of its knowledge, the information contained in the Final Terms is in accordance with the facts and makes no omission likely to affect its import.

Raiffeisen Bank International AG

## **Annex for issue specific summaries**

# ISSUE SPECIFIC SUMMARY IN ENGLISH

## Introduction

This document (the “**summary**”) has been prepared on 22 April 2025 by Raiffeisen Bank International AG (the “**issuer**”) to provide key information about the securities identified by the ISIN AT0000A3LD87 (the “**securities**”) and the **issuer** to any potential investor (as reader of this document “**you**”). The **summary** should be read as introduction to the **prospectus** of the **securities** and is intended to aid you in the understanding of the nature and risks of the **securities** and the **issuer**. The prospectus (the “**prospectus**”) consists of (i) the securities note for the Structured Securities Programme of Raiffeisen Bank International AG approved on 10 April 2025 (as amended, the “**securities note**”), (ii) the registration document of Raiffeisen Bank International AG approved on 10 April 2025 (as amended, the “**registration document**” and together with the **securities note**, the “**base prospectus**”), (iii) the issue specific final terms (the “**final terms**”) and (iv) the **summary**. Contrary to the **summary**, the **prospectus** contains all details relevant to the **securities**.

The legal name of the **issuer** is “Raiffeisen Bank International AG”. The business address of the **issuer** is Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria. Its legal entity identifier (LEI) is 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95. The **issuer’s** general telephone number is +43-1-71707-0 and its website is [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). The telephone number for enquiries regarding the **securities** is +43-1-71707-5454 and the email address is [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Complaints regarding the **securities** may be sent to [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). The **issuer’s** website relevant to the **securities** is [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

The **securities note** has been prepared in connection with the Structured Securities Programme of the **issuer** and was approved on 10 April 2025 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 10 April 2025 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 “Europa Bonus&Sicherheit 33”.

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 of or even all your invested capital.
- If you bring a claim relating to the information contained in the **prospectus** before a court, you might, under national law, have to bear the costs of translating the **prospectus** before the legal proceedings are initiated.
- Civil liability attaches to the **issuer** only if (i) the **summary** is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the **prospectus**, or (ii) it does not provide, when read together with the other parts of the **prospectus**, key information in order to aid you when considering whether to invest in the **securities**.

## Key information on the issuer

### Who is the issuer of the securities?

The **issuer** is established in the legal form of an Austrian stock corporation under Austrian law with unlimited duration. The business address of the **issuer** is Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria. The legal entity identifier (LEI) of the **issuer** is 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95.

### Principal activities of the issuer

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

### Major shareholders of the issuer

The **issuer** is majority-owned by the Raiffeisen Regional Banks which jointly hold approximately 61.17% of the **issuer’s** issued shares as of 31 March 2025. The free float of the **issuer’s** issued shares is 38.83%.

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

The data in the table is sourced from internal data as of 31 March 2025 and excludes 1,047,248 shares repurchased by the **issuer**.

| Shareholders of the issuer<br>(ordinary shares held directly and/or indirectly) | Share capital |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                  | 25.0%         |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                             | 9.95%         |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                         | 9.51%         |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                                  | 3.67%         |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                                 | 3.64%         |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH     | 3.53%         |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                       | 2.95%         |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                      | 2.92%         |
| <b>Sub-total Raiffeisen Regional Banks</b>                                      | <b>61.17%</b> |
| <b>Sub-total free float</b>                                                     | <b>38.83%</b> |
| <b>Total</b>                                                                    | <b>100.0%</b> |

### Key managing directors of the issuer

The key managing directors of the **issuer** are the members of its management board: Johann Strobl (Chairman), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Lukasz Januszewski, Hannes Mösenbacher and Andrii Stepanenko.

### Statutory auditors of the issuer

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

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

The following selected financial information of the **issuer** is based on the audited consolidated financial statements of the **issuer** as of and for the financial year ended 31 December 2024 and 31 December 2023.

#### Consolidated income statement

|                                          | Audited consolidated financial statements<br>(in million Euro) |                               |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------|
|                                          | 31 December 2024                                               | 31 December 2023 <sup>A</sup> |
| Net interest income                      | 5,779                                                          | 5,596                         |
| Net fee and commission income            | 2,638                                                          | 2,906                         |
| Impairment losses on financial assets    | -125                                                           | -391                          |
| Net trading income and fair value result | 111                                                            | 161                           |
| Operating result                         | 4,915                                                          | 4,991                         |
| Consolidated profit / loss               | 1,157                                                          | 2,386                         |

<sup>A</sup> Due to the sale of Belarusian group units in November 2024 the presentation was changed in accordance with IFRS 5. The contribution of these business operations has been regrouped to the item gains/losses from discontinued operations.

#### Balance sheet

|                                         | Audited consolidated financial statements<br>(in million Euro) |                  | Supervisory review and evaluation process <sup>1</sup> |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|
|                                         | 31 December 2024                                               | 31 December 2023 |                                                        |
| Total assets                            | 199,851                                                        | 198,241          |                                                        |
| Senior debt <sup>2</sup>                | 177,250                                                        | 176,224          |                                                        |
| Subordinated debt                       | 2,261                                                          | 2,167            |                                                        |
| Loans to customers                      | 99,551                                                         | 99,434           |                                                        |
| Deposits from customers                 | 117,717                                                        | 119,353          |                                                        |
| Equity                                  | 20,340                                                         | 19,849           |                                                        |
| NPL ratio <sup>3</sup>                  | 2.5%                                                           | 2.2%             |                                                        |
| NPE ratio <sup>4</sup>                  | 2.1%                                                           | 1.9%             |                                                        |
| CET 1 ratio (fully loaded) <sup>5</sup> | 17.0%                                                          | 17.0%            | 11.95%                                                 |
| Total capital ratio (fully loaded)      | 21.5%                                                          | 21.4%            | 16.67%                                                 |
| Leverage ratio (fully loaded)           | 7.8%                                                           | 7.7%             | 3.0%                                                   |

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

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

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

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

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

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

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

- **RBI Group** is exposed to the risk of defaults by its counterparties ("credit risk"). Credit risk refers to the commercial soundness of a counterparty (e.g. borrower or another market participant contracting with a member of **RBI Group**) and the potential financial loss that such market participant will cause to **RBI Group** if it does not meet its contractual obligations vis-à-vis **RBI Group**. In addition, **RBI Group's** credit risk is impacted by the value and enforceability of collateral provided to members of **RBI Group**.
- **RBI Group** has been and may continue to be adversely affected by geopolitical crises like the Russian invasion of Ukraine, global financial and economic crises, like the Euro area (sovereign) debt crisis, the risk of one or more countries leaving the EU or the Euro area, like the Brexit, and other negative macroeconomic and market developments and may further be required to make impairments on its exposures.

- **RBI Group's** business, capital position and results of operations have been, and may continue to be, significantly adversely affected by market risks, i.e. the risk that market prices of assets and liabilities or revenues will be adversely affected by changes in market conditions. Market risks include, among others, changes of interest rates, credit spreads of issuers of securities and foreign exchange rates as well as equity and debt price risks and market volatility.
- Although **RBI Group** is analysing operational risks on a frequent basis, it may suffer significant losses as a result of operational risk, i.e. the risk of loss due to inadequate or failed internal processes, human interaction and systems, legal risks, or due to external events.

## Key information on the securities

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

#### Classification and rights

The **securities** are identified by the ISIN AT0000A3LD87 and governed by Austrian law. They will be represented by a permanent modifiable global note, i.e. no definitive securities in physical form will be issued. The respective holder of the **securities** is entitled to receive any amount due from the **issuer** (bearer securities). The **nominal value** of the **securities** is EUR 1,000.00 and their total nominal value will be up to EUR 100,000,000.00. The initial issue of the **securities** will take place on 4 June 2025 at an **issue price** of EUR 1,000.00 (100.00% of the **nominal value**).

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

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

The **securities** are Capped Bonus Certificates. Their EUSIPA classification is 1250. The **securities** provide you a variable redemption at the end of the term of the **securities**. Redemption payments will be in EUR. The redemption of the **securities** is designed to provide you 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 **cap**.

Please note the following:

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

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

#### Redemption

The redemption of the **securities** is variable. You will receive the redemption on the **maturity date**. It depends on (i) certain prices of the **underlying** on given dates and (ii) certain parameters of the **securities**. The **securities** refer as **underlying** for the determination of redemption to the index "EURO STOXX 50®" calculated and published in EUR by "STOXX Limited". The international securities identification number (ISIN) of the **underlying** is EU0009658145.

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

| Dates                             |                                                                                   |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Initial valuation date</b>     | 3 June 2025                                                                       |
| <b>Issue date</b>                 | 4 June 2025                                                                       |
| <b>Final valuation date</b>       | 29 May 2029                                                                       |
| <b>Maturity date</b>              | 4 June 2029                                                                       |
| <b>Barrier observation period</b> | Starting on the <b>issue date</b> and ending on the <b>final valuation date</b> . |
| Parameters                        |                                                                                   |
| <b>Barrier</b>                    | 49.00% of the <b>initial reference price</b> .                                    |
| <b>Bonus level</b>                | 120.00% of the <b>initial reference price</b> .                                   |
| <b>Bonus amount</b>               | EUR 1,200.00 (120.00% of the <b>nominal value</b> ).                              |
| <b>Cap</b>                        | 120.00% of the <b>initial reference price</b> .                                   |

| <b>Maximum amount</b>          | EUR 1,200.00 (120.00% of the <b>nominal value</b> ).                                        |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Nominal value</b>           | EUR 1,000.00                                                                                |
| <b>Product currency</b>        | Euro "EUR"                                                                                  |
| Underlying prices              |                                                                                             |
| <b>Initial reference price</b> | The official closing price of the <b>underlying</b> for the <b>initial valuation date</b> . |
| <b>Final reference price</b>   | The official closing price of the <b>underlying</b> for the <b>final valuation date</b> .   |
| <b>Barrier reference price</b> | Any official published price of the <b>underlying</b> .                                     |
| Underlying for redemption      |                                                                                             |
| <b>Underlying currency</b>     | Euro "EUR"                                                                                  |

|                      |                |
|----------------------|----------------|
| <b>Index</b>         | EURO STOXX 50® |
| <b>Index sponsor</b> | STOXX Limited  |

|             |              |
|-------------|--------------|
| <b>ISIN</b> | EU0009658145 |
|-------------|--------------|

### **Barrier event**

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

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

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

- If the **final reference price** is greater than or equal to the **bonus level**, you will receive the **bonus amount**.
- If the **final reference price** is less than the **bonus level** but no **barrier event** has occurred, you will also receive the **bonus amount**.
- If the **final reference price** is less than the **bonus level** and a **barrier event** has occurred, you will receive the **final reference price** divided by the **initial reference price** and multiplied by the **nominal value**.

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

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

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

Prices of the **securities** will be quoted by the **issuer** in percentage of the **nominal value** (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**, especially to or below the **barrier**.
- Changes in the implied volatility of the **underlying** may have a significant impact on the market price of the **securities**.
- Changes in any relevant market interest rate – including any **issuer**-related interest rate spread – may have a significant impact on the market price of the **securities**.

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

- As the value of an index is derived from the index components, the risk of the index as a whole contains the risk of all the index components.
- 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.
- Every adjustment of the index composition by the index sponsor – or even its omission – may be detrimental to the **securities**.

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

- The market price of the **underlying** is, in general, dependent on supply and demand of the components of the **underlying** on the respective trading venue, and is, among others, driven by future market expectations which may be irrational. As the **securities** refer to certain prices of the **underlying** for the determination of payments, the market price of the **underlying** may adversely influence such payments and thereby also the market value of the **securities**.
- The traded volume of the components 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 originating neither from the underlying, the issuer nor from the particular structuring of the securities**

- The development, continuation or liquidity of any trading venue for any particular series of **securities** is uncertain, and therefore you bear the risk that you will not be able to sell your **securities** prior to their maturity at all or at fair prices.

## **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?**

|                    |
|--------------------|
| Investment details |
|--------------------|

You may subscribe for the **securities** at the **issue price** within the period starting on 6 May 2025 and ending on 2 June 2025. The **issuer** may shorten or extend such period and may accept or reject your subscription offer entirely or partly without giving any reason.

|                             |                                                      |
|-----------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Subscription period</b>  | 6 May 2025 to 2 June 2025                            |
| <b>Issue date</b>           | 4 June 2025                                          |
| <b>Issue price</b>          | EUR 1,000.00 (100.00% of the <b>nominal value</b> ). |
| <b>Min. tradable amount</b> | EUR 1,000.00                                         |

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

The last day on which you may purchase the **securities** will be 29 May 2029, 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 are stated per **nominal value**.
- One-off entry costs are incurred at the moment the **securities** are subscribed or purchased, respectively.
- One-off exit costs during the term are incurred at the moment the **securities** are sold or exercised prior to maturity.
- One-off exit costs at the end of the term are incurred when the **securities** are redeemed.
- Ongoing costs are incurred continuously while the **securities** are held.
- During the term of the **securities**, the actual costs may be different compared to the costs presented in the table, e.g. due to varying premiums and discounts included in the quoted prices of the **securities**.
- When negative exit costs are incurred, they will compensate parts of previously incurred entry costs. You should expect those costs to tend toward zero as the remaining term of the **securities** becomes shorter.

| Associated costs                                       |                       |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>One-off entry costs <sup>s</sup></b>                | EUR 23.77 (2.3770%)   |
| <b>One-off exit costs during the term <sup>s</sup></b> | EUR -13.77 (-1.3770%) |
| <b>One-off exit costs at the end of the term</b>       | None                  |
| <b>Ongoing costs (aggregated over one year)</b>        | None                  |

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

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

### Why is this prospectus being produced?

The **issuer's** interest in the offering of the **securities** is to generate profits from parts of entry and exit costs of the **securities** (see the section “What are the costs associated with the securities?” above for information about costs). The net amount of the proceeds per **nominal value** of the **securities** will be the **issue price** less any issuance costs. The **issuer** has estimated its issuance costs for this series of **securities** to be around EUR 217.00.

**Please note the following:**

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

### Material conflicts of interest

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

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

# EMISSIONSSPEZIFISCHE ZUSAMMENFASSUNG IN DEUTSCHER SPRACHE

## Einleitung

Dieses Dokument (die „**Zusammenfassung**“) wurde am 22.4.2025 von der Raiffeisen Bank International AG (die „**Emittentin**“) erstellt, um grundlegende Informationen zu den durch die ISIN AT0000A3LD87 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 10.4.2025 gebilligten Wertpapierbeschreibung für das „Structured Securities Programme“ der Raiffeisen Bank International AG (in der jeweils gültigen Fassung, die „**Wertpapierbeschreibung**“), (ii) dem am 10.4.2025 gebilligten Registrierungsformular der Raiffeisen Bank International AG (in der jeweils gültigen Fassung, das „**Registrierungsformular**“ und zusammen mit der **Wertpapierbeschreibung** der „**Basisprospekt**“), (iii) den emissionsspezifischen endgültigen Bedingungen (die „**endgültigen Bedingungen**“) und (iv) der **Zusammenfassung**. Im Gegensatz zur **Zusammenfassung** enthält der **Prospekt** alle für die **Wertpapiere** relevanten Details.

Der gesetzliche Name der **Emittentin** lautet „Raiffeisen Bank International AG“. Die Geschäftsanschrift der **Emittentin** ist Am Stadtpark 9, 1030 Wien, Österreich. Ihre Rechtsträgerkennung (LEI) ist 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Die allgemeine Telefonnummer der **Emittentin** ist +43-1-71707-0 und ihre Webseite ist [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Die Telefonnummer für Anfragen bezüglich der **Wertpapiere** ist +43-1-71707-5454 und die E-Mail-Adresse lautet [info@raiffeisenzertifikate.at](mailto:info@raiffeisenzertifikate.at). Beschwerden betreffend die **Wertpapiere** können an [beschwerden@raiffeisenzertifikate.at](mailto:beschwerden@raiffeisenzertifikate.at) gesendet werden. Die für die **Wertpapiere** relevante Webseite der **Emittentin** ist [raiffeisenzertifikate.at](http://raiffeisenzertifikate.at).

Die **Wertpapierbeschreibung** wurde in Zusammenhang mit dem „Structured Securities Programme“ der **Emittentin** erstellt und am 10.4.2025 durch die Österreichische Finanzmarktaufsicht (die „**FMA**“) gebilligt. Die Adresse der **FMA** ist Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, Österreich. Das **Registrierungsformular** wurde am 10.4.2025 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 „Europa Bonus&Sicherheit 33“ 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. Die Geschäftsanschrift der **Emittentin** ist Am Stadtpark 9, 1030 Wien, Österreich. Die Rechtsträgerkennung (LEI) der **Emittentin** ist 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Haupttätigkeiten der Emittentin

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

### Hauptaktionäre der Emittentin

Die **Emittentin** steht im mehrheitlichen Eigentum der Raiffeisen Landesbanken, die gemeinsam rund 61,17 % der zum 31.3.2025 ausgegebenen Aktien der **Emittentin** halten. Die übrigen 38,83 % 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

| Aktionäre der Emittentin<br>(unmittelbar und/oder mittelbar gehaltene Stammaktien) | Grundkapital |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                     | 25,0 %       |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                                | 9,95 %       |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                            | 9,51 %       |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                                     | 3,67 %       |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                                    | 3,64 %       |

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

Die Angaben in der Tabelle stammen aus internen Daten per 31.3.2025 ausgenommen 1.047.248 der von der **Emittentin** zurückgekauften Aktien.

|                                                                             |                |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53 %         |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 2,95 %         |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,92 %         |
| <b>Zwischensumme Raiffeisen Landesbanken</b>                                | <b>61,17 %</b> |
| <b>Zwischensumme Streubesitz</b>                                            | <b>38,83 %</b> |
| <b>Summe</b>                                                                | <b>100,0 %</b> |

### Hauptgeschäftsführer der Emittentin

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

### Abschlussprüfer der Emittentin

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

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

Die folgenden ausgewählten Finanzinformationen der **Emittentin** basieren auf den geprüften Konzernabschlüssen der **Emittentin** für die Geschäftsjahre zum 31.12.2024 und 31.12.2023.

### Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

|                                                         | Geprüfte Konzernabschlüsse<br>(in Millionen Euro) |                         |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                         | 31.12.2024                                        | 31.12.2023 <sup>A</sup> |
| Zinsüberschuss                                          | 5.779                                             | 5.596                   |
| Provisionsüberschuss                                    | 2.638                                             | 2.906                   |
| Wertminderungen auf finanzielle Vermögenswerte          | -125                                              | -391                    |
| Handelsergebnis und Ergebnis aus Fair-Value-Bewertungen | 111                                               | 161                     |
| Betriebsergebnis                                        | 4.915                                             | 4.991                   |
| Konzernergebnis                                         | 1.157                                             | 2.386                   |

<sup>A</sup> Aufgrund des Verkaufs der belarussischen Konzerneinheiten im November 2024 wurde die Darstellung gemäß IFRS 5 geändert. Der Beitrag dieser Geschäftstätigkeiten wurde in den Posten Ergebnis aus aufgegebenen Geschäftsbereichen umgegliedert.

### Bilanz

|                                                  | Geprüfte Konzernabschlüsse<br>(in Millionen Euro) |            | Aufsichtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess <sup>1</sup> |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                  | 31.12.2024                                        | 31.12.2023 |                                                                 |
| Bilanzsumme                                      | 199.851                                           | 198.241    |                                                                 |
| Vorrangige Verbindlichkeiten <sup>2</sup>        | 177.250                                           | 176.224    |                                                                 |
| Nachrangige Verbindlichkeiten                    | 2.261                                             | 2.167      |                                                                 |
| Forderungen an Kunden                            | 99.551                                            | 99.434     |                                                                 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden               | 117.717                                           | 119.353    |                                                                 |
| Eigenkapital                                     | 20.340                                            | 19.849     |                                                                 |
| NPL Ratio <sup>3</sup>                           | 2,5 %                                             | 2,2 %      |                                                                 |
| NPE Ratio <sup>4</sup>                           | 2,1 %                                             | 1,9 %      |                                                                 |
| CET 1-Quote (vollständig umgesetzt) <sup>5</sup> | 17,0 %                                            | 17,0 %     | 11,95 %                                                         |
| Eigenmittelquote (vollständig umgesetzt)         | 21,5 %                                            | 21,4 %     | 16,67 %                                                         |
| Verschuldungsquote (vollständig umgesetzt)       | 7,8 %                                             | 7,7 %      | 3,0 %                                                           |

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

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

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

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

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

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

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

- Der **RBI-Konzern** unterliegt dem Ausfallrisiko seiner Gegenparteien („Kreditrisiko“). Kreditrisiko bezieht sich auf die wirtschaftliche Solidität einer Gegenpartei (wie z. B. ein mit einem Mitglied des **RBI-Konzerns** kontrahierender Kreditnehmer oder anderer Marktteilnehmer) und den potenziellen finanziellen Verlust, der von diesem Marktteilnehmer dem **RBI-Konzern** zugefügt wird, falls er seinen vertraglichen Verpflichtungen gegenüber dem **RBI-Konzern** nicht nachkommt. Zusätzlich wird das Kreditrisiko des **RBI-Konzerns** von dem Wert und der Durchsetzbarkeit von Sicherheiten, die den Mitgliedern des **RBI-Konzerns** gestellt werden, beeinflusst.
- Der **RBI-Konzern** war und könnte weiterhin von geopolitischen Krisen wie die russische Invasion in die Ukraine, weltweiten Finanz- und Wirtschaftskrisen wie der (Staats-)Schuldenkrise im Euroraum, dem Risiko des Austritts eines oder mehrerer Staaten aus der EU oder dem Euroraum wie dem EU-Austritt des Vereinigten Königreichs und anderen negativen Konjunktur- und Marktentwicklungen nachteilig beeinflusst werden und könnte gezwungen sein, weitere Wertberichtigungen auf seine Risikopositionen vorzunehmen.
- Die Geschäfts-, Kapital- und Ertragslage des **RBI-Konzerns** wurde und wird möglicherweise auch weiterhin durch Marktrisiken erheblich beeinträchtigt, d. h. durch das Risiko, dass die Marktpreise von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten oder Erträge durch veränderte Marktgegebenheiten nachteilig beeinflusst werden. Marktrisiken umfassen unter anderem Änderungen von Zinssätzen, Bonitätsaufschlägen von Wertpapieremittenten und Wechselkursen sowie Kursrisiken von Aktien und Schuldtiteln und Marktvolatilität.
- Trotz häufiger Analyse operationeller Risiken durch den **RBI-Konzern** kann er aufgrund des operationellen Risikos, d. h. des Risikos der Verluste infolge der Mangelhaftigkeit oder des Versagens von internen Verfahren, zwischenmenschlichen Interaktionen und Systemen, infolge rechtlicher Risiken oder externer Ereignisse erhebliche Verluste erleiden.

## Basisinformationen über die Wertpapiere

### Welche sind die wichtigsten Merkmale der Wertpapiere?

#### Einstufung und Rechte

Die Wertpapiere sind durch die ISIN AT0000A3LD87 identifiziert und unterliegen österreichischem Recht. Sie werden durch eine veränderbare Dauerglobalurkunde verbrieft sein, d. h. es werden keine effektiven Stücke in physischer Form begeben. Der maßgebliche Inhaber der Wertpapiere ist berechtigt, einen ausstehenden Betrag von der Emittentin zu erhalten (Inhaberpapier). Der Nominalwert der Wertpapiere ist EUR 1.000,00 und ihr Gesamtnominalwert wird bis zu EUR 100.000.000,00 sein. Die erstmalige Ausgabe der Wertpapiere wird am 4.6.2025 zum Ausgabepreis von EUR 1.000,00 (100,00 % des Nominalwertes) stattfinden.

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

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

Die Wertpapiere sind Bonus-Zertifikate mit Cap. Ihre EUSIPA-Klassifikation ist 1250. Die Wertpapiere gewähren Ihnen eine variable Tilgung am Ende der Laufzeit der Wertpapiere. Tilgungszahlungen erfolgen in EUR. Die Tilgung der Wertpapiere ist dafür konzipiert, Ihnen 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 Cap getauscht.

Bitte beachten Sie Folgendes:

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

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

## Tilgung

Die Tilgung der **Wertpapiere** ist variabel. Sie erhalten die Tilgung am **Fälligkeitstag**. Sie hängt von (i) bestimmten Preisen des **Basiswertes** an gewissen Tagen und (ii) bestimmten Parametern der **Wertpapiere** ab. Die **Wertpapiere** beziehen sich als **Basiswert** für die Bestimmung der Tilgung auf den Index „EURO STOXX 50®“, der in EUR von „STOXX Limited“ berechnet und veröffentlicht wird. Die Internationale Wertpapier-Identifikationsnummer (ISIN) des **Basiswertes** ist EU0009658145.

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

| Tage                                |                                                                     |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>Erster Bewertungstag</b>         | 3.6.2025                                                            |
| <b>Ausgabetag</b>                   | 4.6.2025                                                            |
| <b>Letzter Bewertungstag</b>        | 29.5.2029                                                           |
| <b>Fälligkeitstag</b>               | 4.6.2029                                                            |
| <b>Barrierebeobachtungszeitraum</b> | Ab dem <b>Ausgabetag</b> und bis zum <b>letzten Bewertungstag</b> . |
| Parameter                           |                                                                     |
| <b>Barriere</b>                     | 49,00 % des <b>ersten Referenzpreises</b> .                         |
| <b>Bonuslevel</b>                   | 120,00 % des <b>ersten Referenzpreises</b> .                        |
| <b>Bonusbetrag</b>                  | EUR 1.200,00 (120,00 % des <b>Nominalwertes</b> ).                  |
| <b>Cap</b>                          | 120,00 % des <b>ersten Referenzpreises</b> .                        |
| <b>Maximalbetrag</b>                | EUR 1.200,00 (120,00 % des <b>Nominalwertes</b> ).                  |

| <b>Nominalwert</b>           | EUR 1.000,00                                                                             |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Produktwährung</b>        | Euro „EUR“                                                                               |
| Basiswertpreise              |                                                                                          |
| <b>Erster Referenzpreis</b>  | Der offizielle Schlusskurs des <b>Basiswertes</b> für den <b>ersten Bewertungstag</b> .  |
| <b>Letzter Referenzpreis</b> | Der offizielle Schlusskurs des <b>Basiswertes</b> für den <b>letzten Bewertungstag</b> . |
| <b>Barrierereferenzpreis</b> | Jeder veröffentlichte offizielle Kurs des <b>Basiswertes</b> .                           |
| Basiswert für Tilgung        |                                                                                          |
| <b>Basiswertwährung</b>      | Euro „EUR“                                                                               |
| <b>Index</b>                 | EURO STOXX 50®                                                                           |
| <b>Index-Sponsor</b>         | STOXX Limited                                                                            |
| <b>ISIN</b>                  | EU0009658145                                                                             |

## Barriereereignis

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

## Tilgung am Ende der Laufzeit

Am **Fälligkeitstag** erhalten Sie:

- Wenn der **letzte Referenzpreis** größer oder gleich dem **Bonuslevel** ist, erhalten Sie den **Bonusbetrag**.
- Wenn der **letzte Referenzpreis** kleiner als der **Bonuslevel** ist, aber kein **Barriereereignis** eingetreten ist, erhalten Sie ebenfalls den **Bonusbetrag**.
- Wenn der **letzte Referenzpreis** kleiner als der **Bonuslevel** und ein **Barriereereignis** eingetreten ist, erhalten Sie den **letzten Referenzpreis** dividiert durch den **ersten Referenzpreis** und multipliziert mit dem **Nominalwert**.

## Wo werden die Wertpapiere gehandelt?

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

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

Preise der **Wertpapiere** werden von der **Emittentin** als Prozentsatz des **Nominalwertes** 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**, insbesondere bis zur **Barriere** oder darunter.
- Änderungen der impliziten Volatilität des **Basiswertes** können eine signifikante Auswirkung auf den Marktpreis der **Wertpapiere** haben.
- Änderungen eines maßgeblichen Marktzinssatzes einschließlich einer auf die **Emittentin** bezogenen Zinssatzdifferenz können eine signifikante Auswirkung auf den Marktpreis der **Wertpapiere** haben.

### Risiken, die aus dem Typ des Basiswerteshervorgehen

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

- Falls sich (i) der erwartete Betrag oder Zahlungstag zukünftiger Dividendenzahlungen ändert oder (i) der tatsächliche Betrag oder Zahlungstag von den erwarteten Werten unterscheidet, kann der Marktwert der **Wertpapiere** nachteilig beeinflusst werden.
- Jede Anpassung der Indexzusammensetzung durch den Index-Sponsor oder sogar ihre Unterlassung kann für die **Wertpapiere** nachteilig sein.

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

- Der Marktpreis des **Basiswertes** ist im Allgemeinen von Angebot und Nachfrage der Bestandteile des **Basiswertes** am jeweiligen Handelsplatz abhängig und wird unter anderem von zukünftigen Markterwartungen getrieben, die irrational sein können. Da die **Wertpapiere** sich auf bestimmte Preise des **Basiswertes** für die Bestimmung von Zahlungen beziehen, kann der Marktpreis des **Basiswertes** solche Zahlungen und somit auch den Marktwert der **Wertpapiere** nachteilig beeinflussen.
- Das gehandelte Volumen der Bestandteile 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 weder aus dem **Basiswert** noch aus der **Emittentin** noch aus der speziellen Strukturierung der **Wertpapiere** hervorgehen

- Die Entwicklung, Fortsetzung oder Liquidität eines Handelsplatzes für eine bestimmte Serie von **Wertpapieren** ist ungewiss, und somit tragen Sie das Risiko, dass Sie nicht in der Lage sein werden, Ihre **Wertpapiere** vor deren Fälligkeit überhaupt oder zu fairen Preisen zu verkaufen.

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

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

Sie können die **Wertpapiere** zum **Ausgabepreis** innerhalb von einem Zeitraum zeichnen, der am 6.5.2025 beginnt und am 2.6.2025 endet. Die **Emittentin** kann diesen Zeitraum verkürzen oder verlängern und kann Ihr Zeichnungsangebot ohne Angabe von Gründen ganz oder teilweise annehmen oder ablehnen.

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

Der letzte Tag, an welchem Sie die **Wertpapiere** erwerben können, ist 29.5.2029, wobei sich die **Emittentin** dafür entschließen kann, das Angebot früher zu beenden.

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

### Welche Kosten sind mit den Wertpapieren verbunden?

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

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

- Alle Kosten sind im **Ausgabepreis** bzw. quotierten Preis der **Wertpapiere** enthalten. Sie sind per **Nominalwert** angegeben.
- 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.

| Anlagedetails             |                                                    |
|---------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Zeichnungsfrist</b>    | 6.5.2025 bis 2.6.2025                              |
| <b>Ausgabetag</b>         | 4.6.2025                                           |
| <b>Ausgabepreis</b>       | EUR 1.000,00 (100,00 % des <b>Nominalwertes</b> ). |
| <b>Min. Handelsbetrag</b> | EUR 1.000,00                                       |

| Verbundene Kosten                                                  |                        |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Einmalige Eintrittskosten <sup>§</sup></b>                      | EUR 23,77 (2,3770 %)   |
| <b>Einmalige Austrittskosten während der Laufzeit <sup>§</sup></b> | EUR -13,77 (-1,3770 %) |
| <b>Einmalige Austrittskosten am Ende der Laufzeit</b>              | Keine                  |
| <b>Laufende Kosten (über ein Jahr angesammelt)</b>                 | Keine                  |

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

- 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. Der Nettoerlös je **Nominalwert** der **Wertpapiere** entspricht dem **Ausgabepreis** abzüglich aller Emissionskosten. Nach einer Schätzung der **Emittentin** werden ihre Emissionskosten für diese Serie von **Wertpapieren** etwa EUR 217,00 betragen.

#### Bitte beachten Sie Folgendes:

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

### Wesentlichste Interessenkonflikte

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

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

# PODSUMOWANIE WŁAŚCIWE DLA EMISJI W JĘZYKU POLSKIM

## Wstęp

Niniejszy dokument („**podsumowanie**”) został sporządzony w dniu 22.04.2025 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 AT0000A3LD87 („**papiery wartościowe**”) i na temat **emitenta**. Niniejsze **podsumowanie** należy odczytywać jako wprowadzenie do **prospektu papierów wartościowych**. Ma ono na celu pomóc w zrozumieniu charakteru **papierów wartościowych i emitenta**, a także związanych z nimi ryzyk. Prospekt („**prospekt**”) składa się z (i) dokumentu ofertowego do programu Structured Securities Programme spółki Raiffeisen Bank International AG zatwierdzonego w dniu 10.04.2025 (z późniejszymi zmianami, zwanego dalej „**dokumentem ofertowym**”), (ii) dokumentu rejestracyjnego Raiffeisen Bank International AG zatwierdzonego w dniu 10.04.2025 (z późniejszymi zmianami, zwanego dalej „**dokumentem rejestracyjnym**”), a łącznie z **dokumentem ofertowym – „prospektem podstawowym”**, (iii) warunków końcowych dla poszczególnych emisji („**warunki końcowe**”) i (iv) **podsumowania**. W przeciwieństwie do **podsumowania** **prospekt** zawiera wszystkie informacje istotne dla **papierów wartościowych**.

Nazwa prawna **emitenta** brzmi „Raiffeisen Bank International AG”. Siedziba **emitenta** mieści się pod adresem Am Stadtpark 9, 1030 Wiedeń, Austria. Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) brzmi 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Ogólny numer telefonu **emitenta** to +43-1-71707-0, a jego strona internetowa to [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Zapytania dotyczące **papierów wartościowych** należy kierować na numer telefonu +43-1-71707-5454 oraz adres e-mail [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Reklamacje dotyczące **papierów wartościowych** można kierować na adres [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Strona internetowa **emitenta** zawierająca informacje na temat **papierów wartościowych** brzmi [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Dokument ofertowy** został sporządzony w związku z programem Structured Securities Programme **emitenta** i zatwierdzony w dniu 10.04.2025 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 10.04.2025 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 „Europa Bonus&Sicherheit 33”.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

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

## Kluczowe informacje na temat emitenta

### Kto jest emitentem papierów wartościowych?

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

### Podstawowa działalność emitenta

**Emitent** wraz ze swoimi w pełni skonsolidowanymi spółkami córkami („**Grupa RBI**”) 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 w Europie Południowo-Wschodniej (łącznie zwanych dalej „**EŚW**”), oraz z nimi powiązanych. W **EŚW emitent** prowadzi działalność za pośrednictwem sieci banków będących spółkami córkami **emitenta**, w których posiada on większość udziałów, firm leasingowych oraz licznych wyspecjalizowanych dostawców usług finansowych.

### Główni akcjonariusze emitenta

**Emitent** znajduje się w większościowym posiadaniu Banków Regionalnych Raiffeisen, które łącznie posiadają 61,17% akcji **emitenta** wyemitowanych na dzień 31.03.2025. W wolnym obrocie znajduje się 38,83% 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

| Akcjonariusze emitenta<br>(akcje zwykle w posiadaniu bezpośrednim i/lub pośrednim) | Kapitał<br>zakładowy |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                     | 25,0%                |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                                | 9,95%                |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                            | 9,51%                |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                                     | 3,67%                |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                                    | 3,64%                |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH        | 3,53%                |

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

Źródłem danych zawartych w tabeli są dane wewnętrzne z dnia 31.03.2025 i nie obejmują one 1 047 248 akcji odkupionych przez **emitenta**.

|                                                            |               |
|------------------------------------------------------------|---------------|
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen  | 2,95%         |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,92%         |
| <b>Suma cząstkowa Banki Regionalne Raiffeisen</b>          | <b>61,17%</b> |
| <b>Suma cząstkowa wolny obrót</b>                          | <b>38,83%</b> |
| <b>Łącznie</b>                                             | <b>100,0%</b> |

#### Główni dyrektorzy zarządzający emitenta

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

#### Biegli rewidenci emitenta

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

#### Jakie są kluczowe informacje finansowe dotyczące emitenta?

Przedstawione poniżej wybrane informacje finansowe na temat **emitenta** zostały przygotowane na podstawie zbadanych skonsolidowanych sprawozdań finansowych **emitenta** na dzień i za rok obrotowy zakończony 31.12.2024 i 31.12.2023.

#### Skonsolidowany rachunek zysków i strat

|                                                                       | Zbadane skonsolidowane sprawozdania finansowe<br>(w mln euro) |                         |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                       | 31.12.2024                                                    | 31.12.2023 <sup>A</sup> |
| Dochód odsetkowy netto                                                | 5 779                                                         | 5 596                   |
| Przychód z tytułu opłat i prowizji                                    | 2 638                                                         | 2 906                   |
| Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych                   | -125                                                          | -391                    |
| Wynik z działalności handlowej i z tytułu wyceny wg wartości godziwej | 111                                                           | 161                     |
| Wynik z działalności operacyjnej                                      | 4 915                                                         | 4 991                   |
| Skonsolidowany zysk / skonsolidowana strata                           | 1 157                                                         | 2 386                   |

<sup>A</sup> W związku ze sprzedażą białoruskich jednostek grupy w listopadzie 2024 r. prezentacja została zmieniona zgodnie z MSSF 5. Wkład tej działalności biznesowej został przegrupowany do pozycji wyników z działalności zaniechanej.

#### Bilans

|                                                | Zbadane skonsolidowane sprawozdania finansowe<br>(w mln euro) |            | Proces przeglądu i oceny nadzorczej <sup>1</sup> |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------|
|                                                | 31.12.2024                                                    | 31.12.2023 |                                                  |
| Aktywa ogółem                                  | 199 851                                                       | 198 241    |                                                  |
| Dług uprzywilejowany <sup>2</sup>              | 177 250                                                       | 176 224    |                                                  |
| Dług podporządkowany                           | 2 261                                                         | 2 167      |                                                  |
| Kredyty udzielone klientom                     | 99 551                                                        | 99 434     |                                                  |
| Depozyty od klientów                           | 117 717                                                       | 119 353    |                                                  |
| Kapitał własny                                 | 20 340                                                        | 19 849     |                                                  |
| Wskaźnik NPL <sup>3</sup>                      | 2,5%                                                          | 2,2%       |                                                  |
| Wskaźnik NPE <sup>4</sup>                      | 2,1%                                                          | 1,9%       |                                                  |
| Współczynnik CET 1 (fully loaded) <sup>5</sup> | 17,0%                                                         | 17,0%      | 11,95%                                           |
| Łączny współczynnik kapitałowy (fully loaded)  | 21,5%                                                         | 21,4%      | 16,67%                                           |
| Wskaźnik dźwigni finansowej                    | 7,8%                                                          | 7,7%       | 3,0%                                             |

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

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

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

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

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

## Jakie są kluczowe ryzyka właściwe dla emitenta?

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

- **Grupa RBI** jest narażona na ryzyko niewykonania zobowiązań przez swoich kontrahentów („ryzyko kredytowe”). Ryzyko kredytowe odnosi się do komercyjnej solidności kontrahenta (np. kredytobiorcy lub innego uczestnika rynku zawierającego umowę z członkiem **Grupy RBI**) oraz potencjalnej straty finansowej, jaką taki uczestnik rynku wyrządzi **Grupie RBI**, jeśli nie wypelni swoich zobowiązań umownych w stosunku do **Grupy RBI**. Ponadto na ryzyko kredytowe **Grupy RBI** wpływa wartość i wykonalność zabezpieczeń udzielonych członkom **Grupy RBI**.
- **Grupa RBI** odczuwała i może nadal odczuwać negatywne skutki kryzysów geopolitycznych, takich jak rosyjska inwazja na Ukrainę, globalnych kryzysów finansowych i gospodarczych, takich jak kryzys zadłużenia (publicznego) w strefie euro, ryzyko opuszczenia Unii Europejskiej lub strefy euro przez jeden lub więcej krajów, jak np. Brexit, oraz innych negatywnych zmian makroekonomicznych i rynkowych, i może być zmuszona do dokonania odpisów z tytułu swoich ekspozycji.
- Ryzyko rynkowe, czyli ryzyko, że ceny rynkowe aktywów i zobowiązań lub przychody znajdują się pod niekorzystnym wpływem zmian warunków rynkowych, wywierało i może nadal wywierać znaczący niekorzystny wpływ na działalność, pozycję kapitałową i wyniki działalności operacyjnej **Grupy RBI**. Ryzyko rynkowe obejmuje m.in. zmiany stóp procentowych, spreadów kredytowych emitentów papierów wartościowych i kursów walutowych, a także ryzyko cenowe związane z akcjami i długami oraz zmienność rynku.
- Mimo że **Grupa RBI** systematycznie dokonuje analizy ryzyka operacyjnego, może ona ponieść znaczące straty w wyniku ryzyka operacyjnego, tzn. ryzyka poniesienia strat z powodu nieprzystosowania lub nieskuteczności procedur wewnętrznych, interakcji międzyludzkich i systemów, ryzyka prawnego lub w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

## Kluczowe informacje na temat papierów wartościowych

### Jakie są główne cechy papierów wartościowych?

#### Klasyfikacja i prawa

**Papiery wartościowe** są oznaczone kodem ISIN AT0000A3LD87 i podlegają prawu austriackiemu. Będą one emitowane w formie trwałego, modyfikowalnego odcinka zbiorczego. Oznacza to, że dokumentowe papiery wartościowe w postaci materialnej nie będą emitowane. Posiadacz **papierów wartościowych** jest uprawniony do otrzymania od **emitenta** każdej należnej kwoty (papiery wartościowe na okaziciela). **Wartość nominalna papierów wartościowych** wynosi 1 000,00 EUR, a ich łączna wartość nominalna będzie wynosić maksymalnie 100 000 000,00 EUR. Pierwsza emisja **papierów wartościowych** nastąpi 04.06.2025 po **cenie emisyjnej** wynoszącej 1 000,00 EUR (100,00% **wartości nominalnej**).

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

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

**Papiery wartościowe** obejmują Certyfikaty Bonusowe z Limitem Górnym. Posiadają one następujący kod klasyfikacji EUSIPA 1250. **Papiery wartościowe** zapewniają Inwestorowi zmienny wykup na koniec okresu trwania **papierów wartościowych**. 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 górnego**.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

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

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

## Wykup

Wykup **papierów wartościowych** ma charakter zmienny. W **terminie zapadalności** Inwestor otrzyma wartość wykupu. Będzie ona uzależniona od (i) określonych cen **instrumentu bazowego** w danych terminach oraz (ii) określonych parametrów **papierów wartościowych**. **Papiery wartościowe** są powiązane z indeksem „EURO STOXX 50®”, obliczonym i opublikowanym w EUR przez „STOXX Limited” i stanowiącym **instrument bazowy** służący do określenia wartości wykupu. Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN) **instrumentu bazowego** brzmi EU0009658145.

Poniższe tabele zawierają najistotniejsze informacje niezbędne do określenia wartości wykupu.

| Daty                     |                                                                        |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Początkowa data wyceny   | 03.06.2025                                                             |
| Data emisji              | 04.06.2025                                                             |
| Ostateczna data wyceny   | 29.05.2029                                                             |
| Termin zapadalności      | 04.06.2029                                                             |
| Okres obserwacji bariery | Począwszy od <u>daty emisji</u> aż do <u>ostatecznej daty wyceny</u> . |
| Parametry                |                                                                        |
| Poziom bariery           | 49,00% <u>początkowej ceny referencyjnej</u> .                         |
| Poziom bonusu            | 120,00% <u>początkowej ceny referencyjnej</u> .                        |
| Kwota bonusu             | 1 200,00 EUR (120,00% <u>wartości nominalnej</u> ).                    |
| Poziom górny             | 120,00% <u>początkowej ceny referencyjnej</u> .                        |

| Kwota maksymalna              | 1 200,00 EUR (120,00% <u>wartości nominalnej</u> ).                                        |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wartość nominalna             | 1 000,00 EUR                                                                               |
| Waluta produktu               | euro „EUR”                                                                                 |
| Ceny instrumentu bazowego     |                                                                                            |
| Początkowa cena referencyjna  | Oficjalna cena zamknięcia <b>instrumentu bazowego</b> dla <u>początkowej daty wyceny</u> . |
| Ostateczna cena referencyjna  | Oficjalna cena zamknięcia <b>instrumentu bazowego</b> dla <u>ostatecznej daty wyceny</u> . |
| Cena referencyjna dla bariery | Każda oficjalna opublikowana cena <b>instrumentu bazowego</b> .                            |
| Instrument bazowy dla wykupu  |                                                                                            |
| Waluta instrumentu bazowego   | euro „EUR”                                                                                 |
| Indeks                        | EURO STOXX 50®                                                                             |
| Sponsor indeksu               | STOXX Limited                                                                              |
| ISIN                          | EU0009658145                                                                               |

## Zdarzenie barierowe

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

## Wykup pod koniec okresu trwania

W **terminie zapadalności** Inwestor otrzyma:

- Jeżeli ostateczna cena referencyjna będzie wyższa od **poziomu bonusu** lub mu równa, Inwestor otrzyma **kwotę bonusu**.
- Jeżeli ostateczna cena referencyjna będzie niższa od **poziomu bonusu**, lecz nie miało miejsca **zdarzenie barierowe**, wówczas Inwestor otrzyma również **kwotę bonusu**.
- Jeżeli ostateczna cena referencyjna będzie niższa od **poziomu bonusu**, a **zdarzenie barierowe** miało miejsce, Inwestor otrzyma ostateczną cenę referencyjną podzieloną przez początkową cenę referencyjną i pomnożoną przez wartość nominalną.

## Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?

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

**Emitent** zastrzega sobie prawo do ubiegania się o (i) dopuszczenie **papierów wartościowych** do obrotu na jednym lub kilku dodatkowych rynkach regulowanych lub rynkach państw trzecich bądź na jednej lub kilku dodatkowych wielostronnych platformach obrotu oraz (ii) cofnięcie udzielonego uprzednio dopuszczenia **papierów wartościowych** do obrotu.

Ceny **papierów wartościowych** będą kwotowane przez **emitenta** w procentach wartości nominalnej (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**, szczególnie do lub poniżej **poziomu bariery**.
- Zmiany implikowanej zmienności **instrumentu bazowego** mogą mieć istotny wpływ na cenę rynkową **papierów wartościowych**.
- Zmiany którejkolwiek z odpowiednich rynkowych stóp procentowych – w tym spreadu stóp procentowych związanego z **emitentem** – mogą mieć istotny wpływ na cenę rynkową **papierów wartościowych**.

### Ryzyka wynikające z rodzaju instrumentu bazowego

- Ponieważ wartość indeksu jest pochodną jego składników, ryzyko indeksu jako całości obejmuje ryzyko wszystkich jego składników.
- 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**.
- Każde dopasowanie składu indeksu – lub nawet jego zaniechanie – przez sponsora indeksu może mieć niekorzystny wpływ na **papiery wartościowe**.

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

- Cena rynkowa **instrumentu bazowego** jest zasadniczo uzależniona od podaży i popytu na składniki **instrumentu bazowego** w danym systemie obrotu i jest uwarunkowana między innymi przyszłymi oczekiwaniami rynkowymi, które mogą być nieracjonalne. Ponieważ **papiery wartościowe** odnoszą się do określonych cen **instrumentu bazowego** służącego do określenia płatności, cena rynkowa **instrumentu bazowego** może niekorzystnie wpływać na takie płatności, a tym samym na wartość rynkową **papierów wartościowych**.
- Wolumen obrotów składników **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 niezwiązane z instrumentem bazowym, emitentem ani ze szczególną strukturą papierów wartościowych

- Rozwój, ciągłość lub płynność dowolnego systemu obrotu dowolną serią **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.

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

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

Inwestor może składać zapisy na **papiery wartościowe** po **cenie emisyjnej** w okresie od 06.05.2025 do 02.06.2025. **Emitent** może skrócić lub wydłużyć taki okres oraz przyjąć lub odrzucić w całości lub częściowo ofertę subskrypcji Inwestora bez podania przyczyny.

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

Ostatnim dniem, w którym Inwestor może nabyć **papiery wartościowe** będzie 29.05.2029, 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**. Są one podawane w przeliczeniu na **wartość nominalną**.
- 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.

| Szczegóły inwestycji |                                                     |
|----------------------|-----------------------------------------------------|
| Okres subskrypcji    | 06.05.2025 do 02.06.2025                            |
| Data emisji          | 04.06.2025                                          |
| Cena emisyjna        | 1 000,00 EUR (100,00% <b>wartości nominalnej</b> ). |
| Min. kwota wykonania | 1 000,00 EUR                                        |

| Koszty powiązane                                                 |                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Jednorazowe koszty wejścia <sup>5</sup>                          | 23,77 EUR (2,3770%)   |
| Jednorazowe koszty wyjścia w trakcie okresu trwania <sup>5</sup> | -13,77 EUR (-1,3770%) |
| Jednorazowe koszty wyjścia na koniec okresu trwania              | Brak                  |
| Koszty bieżące (łącznie w skali roku)                            | Brak                  |

<sup>5</sup> Podany procent odnosi się do **wartości nominalnej**.

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

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

### Dlaczego dany prospekt jest sporządzany?

Korzyści płynące dla **emitenta** z oferowania **papierów wartościowych** wynikają z zysków czerpanych z części kosztów wejścia i wyjścia **papierów wartościowych** (informacje na temat kosztów zostały zawarte powyżej w podrozdziale „Jakie koszty są związane z papierami wartościowymi?”). Kwotę netto przychodów przypadającą na **wartość nominalną papierów wartościowych** stanowić będzie **cena emisyjna** pomniejszona o wszelkie koszty emisji. **Emitent** oszacował swoje koszty emisji przypadające na tę serię **papierów wartościowych** na około 217,00 EUR.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

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

### Znaczące konflikty interesów

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

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

# NOTA DI SINTESI DELL'EMISSIONE IN ITALIANO

## Introduzione

Il presente documento (la “**nota di sintesi**”) è stato redatto 22/04/2025 da Raiffeisen Bank International AG (l’“**emittente**”) allo scopo di fornire informazioni chiave sui titoli identificati con il codice ISIN AT0000A3LD87 (i “**titoli**”) e sull’**emittente** a tutti i potenziali investitori (“**voi**” in quanto lettori del presente documento). La **nota di sintesi** dovrebbe essere letta come un’introduzione al **prospetto** dei **titoli** e intende aiutare i lettori a comprendere la natura e i rischi dei **titoli** e dell’**emittente**. Il prospetto (il “**prospetto**”) è costituito (i) dalla nota informativa sui titoli per il Structured Securities Programme di Raiffeisen Bank International AG approvata il 10/04/2025 (e successive modifiche, la “**nota informativa sui titoli**”), (ii) dal documento di registrazione di Raiffeisen Bank International AG approvato il 10/04/2025 (e successive modifiche, il “**documento di registrazione**” e insieme alla **nota informativa sui titoli**, il “**prospetto di base**”), (iii) dalle condizioni definitive dell’offerta (le “**condizioni definitive dell’offerta**”) e (iv) dalla **nota di sintesi**. Diversamente dalla **nota di sintesi**, il **prospetto** contiene tutti i dettagli rilevanti dei **titoli**.

La denominazione legale dell’**emittente** è “Raiffeisen Bank International AG”. La sede commerciale dell’**emittente** è Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria. Il codice identificativo del soggetto giuridico (LEI) è 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Il numero di telefono generale dell’**emittente** è +43-1-71707-0, mentre la sua pagina web è [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Il numero di telefono per le domande relative ai **titoli** è +43-1-71707-5454 e l’indirizzo e-mail è [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Eventuali reclami relativi ai **titoli** possono essere inviati all’indirizzo [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). La pagina web dell’**emittente** rilevante per i **titoli** è [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

La **nota informativa sui titoli** è stata preparata in relazione al Structured Securities Programme dell’**emittente** ed è stata approvata in data 10/04/2025 da Österreichische Finanzmarktaufsicht (l’Autorità di vigilanza dei mercati finanziari austriaca, l’“**FMA**”). L’indirizzo di **FMA** è Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna, Austria. Il **documento di registrazione** è stato approvato in data 10/04/2025 dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (la commissione di vigilanza del settore finanziario in Lussemburgo, la “**CSSF**”). L’indirizzo di **CSSF** è 283, route d’Arlon, 1150 Lussemburgo, Lussemburgo.

L’**emittente** può inoltre riferirsi ai **titoli** utilizzando il loro nome commerciale “Europa Bonus&Sicherheit 33”.

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 austriaca di durata illimitata ai sensi della legge austriaca. La sede commerciale dell’**emittente** è Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria. Il codice identificativo del soggetto giuridico (LEI) dell’**emittente** è 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Principali attività dell’emittente

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

### Principali azionisti dell’emittente

L’**emittente** è controllata a maggioranza dalle Banche regionali Raiffeisen che, insieme, detengono circa 61,17% delle azioni emesse dall’**emittente** in data 31/03/2025. Il capitale flottante delle azioni emesse dall’**emittente** è 38,83%.

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

| Azionisti dell’emittente<br>(azioni ordinarie detenute direttamente e/o indirettamente) | Capitale<br>azionario |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                          | 25,0%                 |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                                     | 9,95%                 |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                                 | 9,51%                 |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                                          | 3,67%                 |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                                         | 3,64%                 |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH             | 3,53%                 |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                               | 2,95%                 |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                              | 2,92%                 |
| <b>Subtotale Banche regionali Raiffeisen</b>                                            | <b>61,17%</b>         |

I dati indicati nella tabella sono tratti da informazioni interne con data 31/03/2025 e non sono comprensivi delle 1.047.248 azioni riacquistate dall'**emittente**.

|                                     |               |
|-------------------------------------|---------------|
| <b>Subtotale capitale flottante</b> | <b>38,83%</b> |
| <b>Totale</b>                       | <b>100,0%</b> |

#### Principali amministratori delegati dell'emittente

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

#### Revisori legali dell'emittente

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

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

Le seguenti informazioni finanziarie selezionate relative all'**emittente** si basano sui bilanci consolidati dell'**emittente** sottoposti a revisione dell'esercizio terminato in data 31/12/2024 e 31/12/2023.

#### Conto economico consolidato

|                                                 | Bilanci consolidati sottoposti a revisione<br>(in milioni di euro) |                         |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                 | 31/12/2024                                                         | 31/12/2023 <sup>A</sup> |
| Margine di interesse                            | 5.779                                                              | 5.596                   |
| Ricavi netti da commissioni e compensi          | 2.638                                                              | 2.906                   |
| Perdite di valore sulle attività finanziarie    | -125                                                               | -391                    |
| Ricavi commerciali netti e risultato fair value | 111                                                                | 161                     |
| Risultato operativo                             | 4.915                                                              | 4.991                   |
| Utile/perdita d'esercizio consolidato           | 1.157                                                              | 2.386                   |

<sup>A</sup> A seguito della vendita delle unità del gruppo bielorusso nel novembre 2024, la presentazione è stata modificata in conformità all'IFRS 5. Il contributo di queste attività è stato raggruppato nella voce utili/perdite da attività operative cessate. Il contributo di queste attività è stato raggruppato nella voce plusvalenze/minusvalenze da attività operative cessate.

#### Stato patrimoniale

|                                         | Bilanci consolidati sottoposti a revisione<br>(in milioni di euro) |            | Processo di revisione e valutazione prudenziale <sup>1</sup> |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------|
|                                         | 31/12/2024                                                         | 31/12/2023 |                                                              |
| Attività totali                         | 199.851                                                            | 198.241    |                                                              |
| Debito di primo rango <sup>2</sup>      | 177.250                                                            | 176.224    |                                                              |
| Debiti subordinati                      | 2.261                                                              | 2.167      |                                                              |
| Crediti clienti                         | 99.551                                                             | 99.434     |                                                              |
| Raccolta da clienti                     | 117.717                                                            | 119.353    |                                                              |
| Capitale Proprio                        | 20.340                                                             | 19.849     |                                                              |
| NPL ratio <sup>3</sup>                  | 2,5%                                                               | 2,2%       |                                                              |
| NPE ratio <sup>4</sup>                  | 2,1%                                                               | 1,9%       |                                                              |
| CET 1 ratio (fully loaded) <sup>5</sup> | 17,0%                                                              | 17,0%      | 11,95%                                                       |
| Total capital ratio (fully loaded)      | 21,5%                                                              | 21,4%      | 16,67%                                                       |
| Leverage ratio (fully loaded)           | 7,8%                                                               | 7,7%       | 3,0%                                                         |

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

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

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

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

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

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

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

- **RBI Group** è esposto al rischio di inadempimento delle sue controparti ("rischio di credito"). Il rischio di credito fa riferimento alla solidità commerciale di una controparte (ad esempio il mutuatario o un altro soggetto di mercato che intrattiene un rapporto contrattuale con un membro di **RBI Group**) e alla potenziale perdita finanziaria che tale soggetto di mercato causerebbe a **RBI Group** in caso di mancato rispetto dei suoi obblighi contrattuali verso **RBI Group**. Inoltre, il rischio di credito di **RBI Group** dipende dal valore e dall'efficacia esecutiva delle garanzie fornite ai membri di **RBI Group**.
- **RBI Group** è stato e potrebbe continuare a essere influenzato negativamente da crisi geopolitiche quali l'invasione russa in Ucraina, dalle crisi finanziarie ed economiche globali, come quelle riguardanti la crisi dei debiti (sovrani) nell'area euro, il rischio che uno o più Paesi abbandonino l'UE o l'area euro (come il Brexit), e altri sviluppi macroeconomici o di mercato negativi, e potrebbe dover ridurre il valore delle sue esposizioni.
- Le attività, la posizione di capitale e i risultati delle operazioni di **RBI Group** sono stati influenzati, e potrebbero continuare a esserlo, in modo significativamente negativo dai rischi di mercato, cioè dal rischio che i prezzi di mercato di attività e passività o ricavi verranno influenzati negativamente da cambiamenti delle condizioni di mercato. I rischi di mercato includono tra l'altro variazioni di tassi di interesse, spread di credito degli emittenti di titoli e tassi di cambio, come pure rischi dei corsi azionari e obbligazionari e di volatilità del mercato.
- Nonostante **RBI Group** analizzi periodicamente i rischi operativi, potrebbe subire perdite sostanziali risultanti dal rischio operativo, ovvero il rischio di perdite dovute a processi interni, interazioni e sistemi inadeguati o privi di successo, rischi di natura giuridica o eventi esterni.

## Informazioni fondamentali concernenti l'emittente

### Quali sono le principali caratteristiche dei titoli?

#### Classificazione e diritti

I **titoli** sono identificati dal codice ISIN AT0000A3LD87 e sono regolati dal diritto austriaco. I **titoli** saranno rappresentati da un certificato globale modificabile permanente, il che equivale a dire che non verranno emessi titoli definitivi. Il corrispettivo portatore dei **titoli** è autorizzato a riscuotere l'importo dovuto dall'**emittente** (titoli al portatore). Il **valore nominale** dei **titoli** è EUR 1.000,00 e il loro valore nominale totale sarà limitato a EUR 100.000.000,00. L'emissione iniziale dei **titoli** avrà luogo in data 04/06/2025 ad un **prezzo di emissione** pari a EUR 1.000,00 (100,00% del **valore nominale**).

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

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

I **titoli** sono Certificati Bonus con Cap. La loro classificazione EUSIPA è 1250. I **titoli** vi concedono un riscatto variabile alla scadenza dei **titoli**. I pagamenti del riscatto avverranno in EUR. Il riscatto dei **titoli** è pensato per concedervi 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 cap**.

Si prega di osservare quanto segue:

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

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

#### Riscatto

Il riscatto dei **titoli** è variabile. Riceverete il riscatto alla **data di scadenza**. Dipende da (i) determinati prezzi del **sottostante** a determinate date e da (ii) determinati parametri dei **titoli**. I **titoli** si riferiscono, come **sottostante** per la determinazione del riscatto, all'indice "EURO STOXX 50®" calcolato e pubblicato in EUR da "STOXX Limited". Il codice internazionale di identificazione dei titoli (ISIN) del **sottostante** è EU0009658145.

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

| Date                                          |                                                                         |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>Data di valutazione iniziale</b>           | 03/06/2025                                                              |
| <b>Data di emissione</b>                      | 04/06/2025                                                              |
| <b>Data di valutazione finale</b>             | 29/05/2029                                                              |
| <b>Data di scadenza</b>                       | 04/06/2029                                                              |
| <b>Periodo di osservazione della barriera</b> | Dalla <b>data di emissione</b> alla <b>data di valutazione finale</b> . |
| Parametri                                     |                                                                         |
| <b>Livello barriera</b>                       | 49,00% del <b>prezzo di riferimento iniziale</b> .                      |
| <b>Livello bonus</b>                          | 120,00% del <b>prezzo di riferimento iniziale</b> .                     |
| <b>Importo bonus</b>                          | EUR 1.200,00 (120,00% del <b>valore nominale</b> )                      |
| <b>Livello cap</b>                            | 120,00% del <b>prezzo di riferimento iniziale</b> .                     |

| <b>Importo massimo</b>                      | EUR 1.200,00 (120,00% del <b>valore nominale</b> )                                                  |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Valore nominale</b>                      | EUR 1.000,00                                                                                        |
| <b>Valuta del prodotto</b>                  | euro "EUR"                                                                                          |
| Prezzi del sottostante                      |                                                                                                     |
| <b>Prezzo di riferimento iniziale</b>       | Il prezzo di chiusura ufficiale del <b>sottostante</b> per la <b>data di valutazione iniziale</b> . |
| <b>Prezzo di riferimento finale</b>         | Il prezzo di chiusura ufficiale del <b>sottostante</b> per la <b>data di valutazione finale</b> .   |
| <b>Prezzo di riferimento della barriera</b> | Ogni prezzo ufficiale pubblicato del <b>sottostante</b> .                                           |
| Sottostante per il riscatto                 |                                                                                                     |
| <b>Valuta del sottostante</b>               | euro "EUR"                                                                                          |
| <b>Indice</b>                               | EURO STOXX 50®                                                                                      |
| <b>Sponsor indice</b>                       | STOXX Limited                                                                                       |
| <b>ISIN</b>                                 | EU0009658145                                                                                        |

### Evento barriera

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

### Riscatto al termine del periodo di validità

Alla **data di scadenza** riceverete:

- Qualora il **prezzo di riferimento finale** sia maggiore o uguale al **livello bonus**, riceverete l'**importo bonus**.
- Qualora il **prezzo di riferimento finale** sia minore del **livello bonus**, ma non si sia verificato nessun **evento barriera**, riceverete anche l'**importo bonus**.
- Qualora il **prezzo di riferimento finale** sia minore del **livello bonus** e si sia verificato un **evento barriera**, riceverete il **prezzo di riferimento finale** diviso per il **prezzo di riferimento iniziale** e moltiplicato per il **valore nominale**.

### **Dove saranno negoziati i titoli?**

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

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

I prezzi dei **titoli** verranno quotati dall'**emittente** in percentuale rispetto al **valore 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**, in particolar modo fino o al di sotto del **livello barriera**.
- Eventuali modifiche della volatilità implicita del **sottostante** potrebbero avere un impatto significativo sul prezzo di mercato dei **titoli**.
- Eventuali modifiche di un rilevante tasso di interesse di mercato, incluso il differenziale del tasso di interesse legato all'**emittente**, potrebbero avere un impatto significativo sul prezzo di mercato dei **titoli**.

#### **Rischi derivanti dal tipo di sottostante**

- Visto che il valore dell'indice deriva dai suoi componenti, il rischio dell'indice come insieme comprende il rischio di tutti i componenti dell'indice stesso.
- 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**.
- Ogni rettifica della composizione dell'indice effettuata dallo sponsor dell'indice, o persino la sua cancellazione, potrebbe essere deleteria per i **titoli**.

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

- Il prezzo di mercato del **sottostante** dipende, in linea generale, dalla domanda e dall'offerta dei componenti del **sottostante** sulla rispettiva sede di negoziazione ed è determinato, tra le altre cose, dalle future attese dei mercati, che potrebbero seguire

logiche irrazionali. Siccome i **titoli** sono legati a determinati prezzi del **sottostante** per la determinazione dei pagamenti, il prezzo di mercato del **sottostante** potrebbe influire negativamente su tali pagamenti e, di conseguenza, anche sul valore di mercato dei **titoli**.

- Il volume di scambio dei componenti 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 imprevedibili 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 non derivanti né dal **sottostante** né dall'**emittente** né dalla particolare struttura dei **titoli**

- L'evoluzione, la continuazione o la liquidità di una qualsiasi sede di negoziazione per una particolare serie di **titoli** è incerta, e pertanto sarete esposti al rischio di non essere in grado di vendere i vostri **titoli** prima della loro scadenza affatto o a un prezzo giusto.

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

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

Avete la possibilità di sottoscrivere i **titoli** al **prezzo di emissione** entro un periodo che inizia in data 06/05/2025 e termina in data 02/06/2025. L'**emittente** potrebbe accorciare o allungare tale periodo e potrebbe accettare o rifiutare interamente o parzialmente la vostra offerta di sottoscrizione senza fornirvi alcuna ragione.

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

L'ultimo giorno in cui potrete acquistare i **titoli** sarà il 29/05/2029, laddove l'**emittente** potrebbe decidere di terminare l'offerta prima.

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

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

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

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

L'interesse dell'**emittente** nell'offerta dei **titoli** consiste nella generazione di profitti da parte dei costi di ingresso e di uscita dei **titoli** (vedasi il paragrafo relativo ai costi "Quali sono i costi associati ai titoli?" in alto). L'importo netto dei proventi per **valore nominale** dei **titoli** sarà pari al **prezzo di emissione** al netto dei costi di emissione. Secondo una stima dell'**emittente** i suoi costi di emissione per questa serie di **titoli** ammontano a circa EUR 217,00.

**Si prega di osservare quanto segue:**

| Dettagli di investimento         |                                                    |
|----------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Periodo di sottoscrizione</b> | dal/dall' 06/05/2025 al/all' 02/06/2025            |
| <b>Data di emissione</b>         | 04/06/2025                                         |
| <b>Prezzo di emissione</b>       | EUR 1.000,00 (100,00% del <b>valore nominale</b> ) |
| <b>Importo min. negoziabile</b>  | EUR 1.000,00                                       |

| Costi associati                                                               |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Costi di ingresso una tantum <sup>5</sup></b>                              | EUR 23,77 (2,3770%)   |
| <b>Costi di uscita una tantum durante il periodo di validità <sup>5</sup></b> | EUR -13,77 (-1,3770%) |
| <b>Costi di uscita una tantum al termine del periodo di validità</b>          | Nessuna               |
| <b>Costi correnti (calcolati per l'intero anno)</b>                           | Nessuna               |

<sup>5</sup> La percentuale indicata si riferisce al **valore nominale**.

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

#### **Principali conflitti di interesse**

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

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

# SHRUTÍ SPECIFICKÉ PRO EMISI V ČESKÉM JAZYCE

## Úvod

Tento dokument („**shrnutí**“) byl sestaven dne 22. 4. 2025 společností Raiffeisen Bank International AG („**emitent**“), aby poskytl klíčové informace o cenných papírech identifikovaných prostřednictvím ISIN AT0000A3LD87 („**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 pro program Structured Securities Programme společnosti Raiffeisen Bank International AG schváleného dne 10. 4. 2025 (v platném znění, „**popis cenných papírů**“), (ii) registračního dokumentu společnosti Raiffeisen Bank International AG schváleného dne 10. 4. 2025 (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“. Obchodní adresa **emidenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko. Jeho identifikační označení právnické osoby (LEI) je 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95. Centrální telefonní číslo **emidenta** je +43-1-71707-0 a jeho webové stránky jsou [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Telefonní číslo pro dotazy související s **cennými papíry** je +43-1-71707-5454 a e-mailová adresa je [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Stížnosti související s **cennými papíry** lze posílat na adresu [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Webové stránky **emidenta** relevantní pro **cenné papíry** jsou [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Popis cenných papírů** byl sestaven v souvislosti s programem Structured Securities Programme **emidenta** a byl schválen dne 10. 4. 2025 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 10. 4. 2025 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 „Europa Bonus&Sicherheit 33“.

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. Obchodní adresa **emidenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko. Identifikační označení právnické osoby (LEI) **emidenta** je 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95.

### Hlavní činnosti emitenta

**Emitent** společně se svými plně konsolidovanými dceřinými společnostmi („**skupina RBI**“) 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 61,17 % akcií **emidenta** vydaných ke dni 31. 3. 2025. Z vydaných akcií **emidenta** je ve vlastnictví drobných akcionářů 38,83 %.

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

Údaje v tabulce pocházejí z interních dat ze dne 31. 3. 2025 a nezahrnují 1 047 248 akcií zpětně odkoupených **emitentem**.

| Akcionáři emitenta<br>(kmenové akcie držené přímo a/nebo nepřímo)           | Základní kapitál |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                              | 25,0 %           |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                         | 9,95 %           |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                     | 9,51 %           |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                              | 3,67 %           |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                             | 3,64 %           |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53 %           |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 2,95 %           |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,92 %           |
| <b>Mezísoučet – regionální banky Raiffeisen</b>                             | <b>61,17 %</b>   |
| <b>Mezísoučet – drobní akcionáři</b>                                        | <b>38,83 %</b>   |
| <b>Celkem</b>                                                               | <b>100,0 %</b>   |

### Klíčoví výkonní ředitelé emitenta

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

### Statutární auditoři emitenta

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

### Jaké jsou hlavní finanční údaje o emitentovi?

Následující vybrané finanční údaje **emitenta** vycházejí z auditovaných konsolidovaných účetních závěrek **emitenta** vždy za příslušný účetní rok končící ke dni 31. 12. 2024 a 31. 12. 2023.

### Konsolidovaná výsledovka

|                                                        | Auditované konsolidované účetní závěrky<br>(v milionech eur) |                           |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------|
|                                                        | 31. 12. 2024                                                 | 31. 12. 2023 <sup>A</sup> |
| Čistý úrokový výnos                                    | 5 779                                                        | 5 596                     |
| Čisté příjmy z poplatků a provizí                      | 2 638                                                        | 2 906                     |
| Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv                | -125                                                         | -391                      |
| Čistý příjem z obchodování a výsledek v reálné hodnotě | 111                                                          | 161                       |
| Provozní výsledek                                      | 4 915                                                        | 4 991                     |
| Konsolidovaný zisk / ztráta                            | 1 157                                                        | 2 386                     |

<sup>A</sup> Z důvodu prodeje běloruských účastí skupiny z listopadu 2024 došlo ke změně sestavy v souladu s IFRS 5. Výsledek této operace byl převeden do položky zisky/ztráty z ukončovaných činností.

### Rozvaha

|                                                   | Auditované konsolidované účetní závěrky<br>(v milionech eur) |              | Proces dohledu a hodnocení <sup>1</sup> |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|
|                                                   | 31. 12. 2024                                                 | 31. 12. 2023 |                                         |
| Aktiva celkem                                     | 199 851                                                      | 198 241      |                                         |
| Nadřizovaný dluh <sup>2</sup>                     | 177 250                                                      | 176 224      |                                         |
| Podřizovaný dluh                                  | 2 261                                                        | 2 167        |                                         |
| Úvěry zákazníkům                                  | 99 551                                                       | 99 434       |                                         |
| Vklady od zákazníků                               | 117 717                                                      | 119 353      |                                         |
| Vlastní kapitál                                   | 20 340                                                       | 19 849       |                                         |
| Podíl NPL <sup>3</sup>                            | 2,5 %                                                        | 2,2 %        |                                         |
| Podíl NPE <sup>4</sup>                            | 2,1 %                                                        | 1,9 %        |                                         |
| Podíl CET 1 (na bázi „fully loaded“) <sup>5</sup> | 17,0 %                                                       | 17,0 %       | 11,95 %                                 |
| Celkový kapitálový poměr (na bázi „fully loaded“) | 21,5 %                                                       | 21,4 %       | 16,67 %                                 |
| Pákový poměr (na bázi „fully loaded“)             | 7,8 %                                                        | 7,7 %        | 3,0 %                                   |

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

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

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

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

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

### Jaká jsou hlavní rizika specifická pro emitenta?

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

- **Skupina RBI** je vystavena riziku selhání svých protistran („úvěrové riziko“). Úvěrové riziko se týká obchodní stability protistrany (např. vydlužitele nebo jiného účastníka trhu, který uzavírá smlouvu s členem **skupiny RBI**) a potenciální finanční ztráty, kterou

takový účastník trhu způsobí **skupině RBI**, pokud nesplní své smluvní závazky vůči **skupině RBI**. Na úvěrové riziko **skupiny RBI** má dále vliv hodnota a vymahatelnost záruky poskytnuté členům **skupiny RBI**.

- **Skupina RBI** je a může být i nadále nepříznivě ovlivňována geopolitickými krizemi, jako je ruská invaze na Ukrajinu, globálními finančními a ekonomickými krizemi, např. dluhovou (státní) krizí eurozóny, rizikem odchodu jedné nebo více zemí z EU nebo eurozóny, jako je brexit, a dalším negativním vývojem makroekonomických a tržních podmínek a může být dále nucena provést znehodnocení expozic.
- Podnikání, kapitálová pozice a výsledky činnosti **skupiny RBI** jsou a mohou být i nadále významně nepříznivě ovlivňovány tržními riziky, tj. rizikem, že tržní ceny aktiv a pasiv nebo výnosy budou nepříznivě ovlivněny změnami tržních podmínek. Tržní rizika zahrnují mimo jiné změny úrokových sazeb, úvěrových rozpětí emitentů cenných papírů a směnných kurzů, jakož i cenová rizika akcií a dluhových nástrojů a volatilitu trhu.
- Přestože **skupina RBI** analyzuje operační rizika v častých intervalech, může utrpět významné ztráty v důsledku operačního rizika, tj. rizika ztráty v důsledku neadekvátních nebo chybných interních procesů, lidské interakce a systémů, právních rizik nebo v důsledku vnějších událostí.

## Klíčové informace o cenných papírech

### Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?

#### Klasifikace a práva

**Cenné papíry** jsou identifikovány pomocí ISIN AT0000A3LD87 a řídí se rakouskými právními předpisy. Budou v podobě trvalé upravitelné hromadné listiny, tj. nebudou vydány žádné jednotlivé cenné papíry ve fyzické podobě. Příslušný držitel **cenných papírů** je oprávněn přijímat jakékoliv splatné částky od **emitenta** (cenné papíry na doručitele). **Nominální hodnota cenných papírů** činí 1 000,00 EUR a jejich celková nominální hodnota bude činit až 100 000 000,00 EUR. Prvotní emise **cenných papírů** se uskuteční dne 4. 6. 2025 s **emisním kurzem** 1 000,00 EUR (100,00 % **nominální hodnoty**).

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

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

**Cennými papíry** jsou Bonusové certifikáty se stropem. Jejich kód klasifikace podle asociace EUSIPA je 1250. **Cenné papíry** Vám poskytnou variabilní hodnotu v rámci zpětného odkupu na konci doby platnosti **cenných papírů**. Platby za zpětný odkup budou uskutečňovány v EUR. Zpětný odkup **cenných papírů** je navržen tak, aby Vám poskytl fixní částku, ledaže se **podkladové aktivum** během 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 horní meze**.

Upozorňujeme na následující:

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

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

#### Zpětný odkup

Zpětný odkup **cenných papírů** je variabilní. Hodnotu v rámci zpětného odkupu obdržíte v **datu splatnosti**. Závisí na (i) určitých cenách **podkladového aktiva** v konkrétních datech a (ii) určitých parametrech **cenných papírů**. U **cenných papírů** se za **podkladové aktivum** pro účely stanovení zpětného odkupu považuje index „EURO STOXX 50®“ vypočtený a zveřejněný v EUR prostřednictvím „STOXX Limited“. Mezinárodní identifikační číslo cenných papírů (ISIN) **podkladového aktiva** je EU0009658145.

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

| Data                           |             |
|--------------------------------|-------------|
| <b>Počáteční datum ocenění</b> | 3. 6. 2025  |
| <b>Datum emise</b>             | 4. 6. 2025  |
| <b>Konečné datum ocenění</b>   | 29. 5. 2029 |
| <b>Datum splatnosti</b>        | 4. 6. 2029  |

| <b>Období sledování bariéry</b> | Počínaje <b>datem emise</b> a konče <b>konečným datem ocenění</b> . |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Parametry                       |                                                                     |
| <b>Úroveň bariéry</b>           | 49,00 % <b>počáteční referenční ceny</b> .                          |
| <b>Úroveň bonusu</b>            | 120,00 % <b>počáteční referenční ceny</b> .                         |
| <b>Částka bonusu</b>            | 1 200,00 EUR (120,00 % <b>nominální hodnoty</b> ).                  |

|                          |                                                    |
|--------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Úroveň horní meze</b> | 120,00 % počáteční referenční ceny.                |
| <b>Maximální částka</b>  | 1 200,00 EUR (120,00 % <u>nominální hodnoty</u> ). |
| <b>Nominální hodnota</b> | 1 000,00 EUR                                       |
| <b>Měna produktu</b>     | euro „EUR“                                         |

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

|                                |                                                                  |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Referenční cena bariéry</b> | Jakákoliv oficiální zveřejněná cena <b>podkladového aktiva</b> . |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------|

| Podkladové aktivum pro zpětný odkup |                |
|-------------------------------------|----------------|
| <b>Měna podkladového aktiva</b>     | euro „EUR“     |
| <b>Index</b>                        | EURO STOXX 50® |
| <b>Sponzor indexu</b>               | STOXX Limited  |
| <b>ISIN</b>                         | EU0009658145   |

### Bariérová událost

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

### Zpětný odkup na konci doby platnosti

V **datu splatnosti** obdržíte:

- Pokud je **konečná referenční cena** větší nebo rovna **úrovni bonusu**, obdržíte **částku bonusu**.
- Pokud je **konečná referenční cena** menší než **úroveň bonusu**, ale nenastala **bariérová událost**, obdržíte rovněž **částku bonusu**.
- Pokud je **konečná referenční cena** menší než **úroveň bonusu** a **bariérová událost** nastala, obdržíte **konečnou referenční cenu** vydělenou **počáteční referenční cenou** a vynásobenou **nominální hodnotou**.

## Kde budou cenné papíry obchodovány?

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

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

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

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

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

### Rizika vyplývající z konkrétního uspořádání cenných papírů

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

- Jelikož je hodnota indexu odvozena od komponent indexu, obsahuje riziko indexu jako celku také riziko všech jednotlivých komponent indexu.
- 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**.
- Každá úprava složení indexu ze strany sponzora indexu – nebo i její neprovedení – může **cenným papírům** uškodit.

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

- Tržní cena **podkladového aktiva** obecně závisí na nabídce a poptávce související s komponentami **podkladového aktiva** na daném obchodním systému a je mimo jiné určována budoucím očekáváním trhu, které může být iracionální. Protože **cenné papíry** odvozují výpočet plateb od určitých cen **podkladového aktiva**, může mít tržní cena **podkladového aktiva** negativní dopad na takové platby a tím také na tržní hodnotu **cenných papírů**.
- Může dojít k tomu, že bude obchodovaný objem komponent **podkladového aktiva** tak nízký, že bude negativně ovlivněna tržní hodnota **cenných papírů** nebo dojde k předčasnému zpětnému odkupu **cenných papírů** za cenu, která bude pro Vás nepříznivá.
- **Emitent** může provádět činnosti obchodování, které se přímo nebo nepřímo dotýkají **podkladového aktiva**, což může negativně ovlivnit tržní cenu **podkladového aktiva**.
- Nepředvídatelné události související s **podkladovým aktivem** mohou od **emitenta** vyžadovat rozhodnutí, která se – v retrospektivě – mohou ukázat jako pro Vás nepříznivá.

## Rizika nevyplyvající ani z podkladového aktiva, ani z emitenta, ani z konkrétního uspořádání cenných papírů

- Vývoj, pokračování nebo likvidita jakéhokoliv obchodního systému vzhledem k jakémukoli 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.

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

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

**Cenné papíry** můžete upisovat za **emisní kurz** během období počínaje 6. 5. 2025 a konče 2. 6. 2025. **Emitent** může toto období zkrátit nebo prodloužit a může Vaši nabídku na úpis zcela nebo zčásti přijmout či odmítnout bez udání důvodu.

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

Posledním dnem, ve kterém máte možnost koupit **cenné papíry**, bude 29. 5. 2029, přičemž se **emitent** může rozhodnout ukončit nabídku dříve.

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

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

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

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

- Veškeré náklady jsou zahrnuty v **emisním kurzu**, respektive v kotované ceně **cenných papírů**. Jsou uvedeny za **nominální hodnotu**.
- Jednorázové vstupní náklady vznikají v okamžiku úpisu, respektive koupě **cenných papírů**.
- Jednorázové výstupní náklady během 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.
- Během doby platnosti **cenných papírů** se mohou skutečné náklady lišit oproti nákladům uvedeným v tabulce, např. v důsledku odlišných přírůbků a slev zahrnutých v kotovaných cenách **cenných papírů**.
- Pokud vzniknou negativní výstupní náklady, budou kompenzovat části dříve vzniklých vstupních nákladů. Měli byste očekávat, že takové náklady budou mít se zkracující se zbývajících dobou platnosti **cenných papírů** tendenci blížit se nule.

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

### Proč je tento prospekt sestavován?

Zájem **emitenta** na nabídce **cenných papírů** spočívá ve vytváření zisku na základě částí vstupních a výstupních nákladů **cenných papírů** (informace o nákladech naleznete výše v oddíle „S jakými náklady jsou spojeny tyto cenné papíry?“). Čistá částka výnosů za **nominální hodnotu cenných papírů** budou odpovídat **emisnímu kurzu** minus veškeré náklady na emisi. **Emitent** odhadl, že náklady na emisi této série **cenných papírů** budou činit zhruba 217,00 EUR.

#### Upozorňujeme na následující:

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

### Významné střety zájmů

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

| Podrobnosti o investici    |                                                    |
|----------------------------|----------------------------------------------------|
| Upisovací období           | 6. 5. 2025 až 2. 6. 2025                           |
| Datum emise                | 4. 6. 2025                                         |
| Emisní kurz                | 1 000,00 EUR (100,00 % <b>nominální hodnoty</b> ). |
| Min. obchodovatelná částka | 1 000,00 EUR                                       |

| Související náklady                                            |                        |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|
| Jednorázové vstupní náklady <sup>§</sup>                       | 23,77 EUR (2,3770 %)   |
| Jednorázové výstupní náklady během doby platnosti <sup>§</sup> | -13,77 EUR (-1,3770 %) |
| Jednorázové výstupní náklady na konci doby platnosti           | Žádné                  |
| Průběžné náklady (celkem za jeden rok)                         | Žádné                  |

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

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

# KIBOCSÁTÁS-SPECIFIKUS ÖSSZEFOGLALÓ MAGYAR NYELVEN

## Bevezető

Ezt a dokumentumot (az „**összefoglaló**”) a Raiffeisen Bank International AG (a „**kibocsátó**”) állította össze 2025. 04. 22. napon, hogy a(z) AT0000A3LD87 ISIN-kóddal azonosított értékpapírokra (az „**értékpapírok**”) és a **kibocsátóra** vonatkozóan minden potenciális befektetőt („**Ön**” mint a jelen dokumentum olvasója) tájékoztasson a kulcsfontosságú információkról. Az **összefoglalót** az **értékpapírokra** vonatkozó **kibocsátási tájékoztató** bevezető részeként kell értelmezni, és célja, hogy segítsen Önnek megérteni az **értékpapírok** és a **kibocsátó** jellegét és a velük kapcsolatos kockázatokat. A tájékoztató (a „**tájékoztató**”) (i) a Raiffeisen Bank International AG Structured Securities Programmeelnevezésű értékpapírprogramjához készült, 2025. 04. 10. napon jóváhagyott értékpapírjegyzékéből (módosított változat, az „**értékpapírjegyzék**”), (ii) Raiffeisen Bank International AG 2025. 04. 10. 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** székhelye Am Stadtpark 9, 1030 Bécs, Ausztria. Jogalany-azonosítója (LEI): 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95. A **kibocsátó** általános telefonszáma +43-1-71707-0, webhelye pedig: www.rbinternational.com. Az **értékpapírokkal** kapcsolatos megkereséseket a +43-1-71707-5454-es telefonszámon, valamint az info@raiffeisencertificates.com e-mail címen lehet megtenni. Az **értékpapírokkal** kapcsolatos panaszokat a complaints@raiffeisencertificates.com e-mail címre lehet elküldeni. A **kibocsátó értékpapírokkal** foglalkozó weboldala a raiffeisencertificates.com címen érhető el.

Az **értékpapírjegyzéket** a **kibocsátó** a Structured Securities Programme elnevezésű értékpapírprogramjával összefüggésben állította össze, és azt 2025. 04. 10. napon jóváhagyta az Österreichische Finanzmarktaufsicht (az osztrák Pénzpiac-felügyeleti Hatóság, az „**FMA**”). Az **FMA** címe: Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Bécs, Ausztria. A **regisztrációs okmányt** a Commission de Surveillance du Secteur Financier (a pénzügyi ágazat luxemburgi felügyeleti bizottsága, a „**CSSF**”) 2025. 04. 10. napon jóváhagyta. A **CSSF** címe: 283, route d'Arlon, 1150 Luxembourg, Luxembourg.

A **kibocsátó** az **értékpapírokra** azok marketing nevével („Europa Bonus&Sicherheit 33”) 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 tőkéjét részben vagy teljes egészében elveszítheti.
- Ha a **tájékoztatóban** foglalt információkkal kapcsolatban keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy a nemzeti jog értelmében Önnek kell viselnie a **tájékoztató** lefordításának költségeit a jogi eljárás megkezdése előtt.
- A **kibocsátó** kizárólag akkor tartozik polgári jogi felelősséggel, ha az **összefoglaló** a **tájékoztató** többi részével együtt mint egésznek tekintve félrevezető, pontatlan vagy ellentmondó, vagy ha az a **tájékoztató** többi részével együtt mint egésznek tekintve nem tartalmazza azokat a kiemelt információkat, amelyek segítségével Ön meghozhatja arra vonatkozó döntését, hogy az adott **értékpapírokba** befektessen-e vagy sem.

## A kibocsátóra vonatkozó kiemelt információk

### Ki az értékpapírok kibocsátója?

A **kibocsátó** az osztrák jog szerint korlátlan időtartamra létrehozott és működő részvénytársaság. A **kibocsátó** székhelye Am Stadtpark 9, 1030 Bécs, Ausztria. A **kibocsátó** jogalany-azonosítója (LEI): 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95.

### A kibocsátó fő tevékenységei

A **kibocsátó** és annak teljes mértékben konszolidált leányvállalatai (az „**RBI Csoport**”) egy univerzális bankcsoportot alkotnak, 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 2025. 03. 31. napon együttesen a **kibocsátó** kibocsátott részvényeinek mintegy 61,17%-át birtokolják. A **kibocsátó** kibocsátott részvényeinek szabad forgalomban lévő állománya 38,83%.

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

| A kibocsátó részvényesei<br>(közvetlenül és/vagy közvetve birtokolt törzsrészvények) | Jegyzett<br>tőke |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                       | 25,0%            |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                                  | 9,95%            |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                              | 9,51%            |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                                       | 3,67%            |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                                      | 3,64%            |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH          | 3,53%            |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                            | 2,95%            |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                           | 2,92%            |

a többi részvényestől eltérő szavazati joggal.

A táblázatban szereplő adatok 2025. 03. 31. napi belső adatokból származnak, és nem tartalmazzák a **kibocsátó** által visszavásárolt 1 047 248 részvényeket.

|                                                |               |
|------------------------------------------------|---------------|
| <b>Részösszeg Raiffeisen Regionális Bankok</b> | <b>61,17%</b> |
| <b>Részösszeg, közkezen forgó állomány</b>     | <b>38,83%</b> |
| <b>Összesen</b>                                | <b>100,0%</b> |

#### A kibocsátó kulcsfontosságú ügyvezető igazgatói

A **kibocsátó** kulcsfontosságú ügyvezető igazgatói az igazgatóság tagjai: Johann Strobl (elnök), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Lukasz Januszewski, Hannes Mösenbacher és Andrii Stepanenko.

#### A kibocsátó jog szerinti könyvvizsgálói

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

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

A **kibocsátó** alábbi kiemelt pénzügyi információi a **kibocsátónak** a 2024. 12. 31. és 2023. 12. 31. napon érvényes, illetve e fordulónapokkal véget ért pénzügyi évre vonatkozó auditált konszolidált pénzügyi kimutatásain alapulnak.

#### Konszolidált eredménykimutatás

|                                                        | Auditált konszolidált eredménykimutatás<br>(millió euróban) |                            |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------|
|                                                        | 2024. 12. 31.                                               | 2023. 12. 31. <sup>A</sup> |
| Nettó kamatbevételek                                   | 5 779                                                       | 5 596                      |
| Nettó díj és jutalékbevételek                          | 2 638                                                       | 2 906                      |
| Pénzügyi eszközök értékvesztése                        | -125                                                        | -391                       |
| Nettó kereskedési bevétel és valós értékelés eredménye | 111                                                         | 161                        |
| Működési eredmény                                      | 4 915                                                       | 4 991                      |
| Konszolidált eredmény                                  | 1 157                                                       | 2 386                      |

<sup>A</sup> A fehéróroszországi csoportegységek 2024 novemberében történő értékesítése miatt a bemutatás az IFRS 5 standardnak megfelelően módosult. Ezen üzleti tevékenységek hozzájárulása átcsoportosításra került a megszűnt tevékenységekből származó nyereség/veszteség közé kerül kimutatásra.

#### Mérleg

|                                                                 | Auditált konszolidált pénzügyi kimutatások<br>(millió euróban) |               | Felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat <sup>1</sup> |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                                 | 2024. 12. 31.                                                  | 2023. 12. 31. |                                                                 |
| Eszközök összesen                                               | 199 851                                                        | 198 241       |                                                                 |
| Előresorolt kötelezettségek <sup>2</sup>                        | 177 250                                                        | 176 224       |                                                                 |
| Hátrasorolt kötelezettségek                                     | 2 261                                                          | 2 167         |                                                                 |
| Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök                                  | 99 551                                                         | 99 434        |                                                                 |
| Ügyfélbetétek                                                   | 117 717                                                        | 119 353       |                                                                 |
| Saját tőke                                                      | 20 340                                                         | 19 849        |                                                                 |
| NPL arány <sup>3</sup>                                          | 2,5%                                                           | 2,2%          |                                                                 |
| NPE arány <sup>4</sup>                                          | 2,1%                                                           | 1,9%          |                                                                 |
| CET 1 mutató (teljes mértékben megvalósított) <sup>5</sup>      | 17,0%                                                          | 17,0%         | 11,95%                                                          |
| Teljesítőke-megfelelési mutató (teljes mértékben megvalósított) | 21,5%                                                          | 21,4%         | 16,67%                                                          |
| Tőkeáttételi mutató (teljes mértékben megvalósított)            | 7,8%                                                           | 7,7%          | 3,0%                                                            |

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

<sup>2</sup> Az összes eszköz csökkentve az összes saját tőke és a hátrasorolt kötelezettségek összegével.

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

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

<sup>5</sup> Az elsődleges alapvető tőke-megfelelési mutató (teljes mértékben megvalósított).

## Melyek a kibocsátóra jellemző legfontosabb kockázatok?

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

- Az **RBI Csoport** kitett a partnerei nemteljesítési kockázatának („hitelkockázat”). A hitelkockázat a partner (pl. a hitelfelvevő vagy az **RBI Csoport** valamely tagjával szerződő más piaci szereplő) üzleti megbízhatóságát és az ilyen piaci szereplő által az **RBI Csoportnak** okozott potenciális pénzügyi veszteséget jelenti, ha nem teljesíti az **RBI Csoporttal** szembeni szerződéses kötelezettségeit. Emellett az **RBI Csoport** hitelkockázatát befolyásolja az **RBI Csoport** tagjainak nyújtott biztosítékok értéke és azok érvényesíthetősége.
- Az **RBI Csoportot** hátrányosan érintették és továbbra is hátrányosan érinthetik a geopolitikai válságok, mint például a Oroszország ukrajnai inváziója, a globális pénzügyi és gazdasági válságok, mint például az euróövezet (szuverén) adósságválsága, egy vagy több országnak az EU-ból vagy az euróövezetből való kilépésének kockázata, mint például az Egyesült Királyság brexitje, valamint egyéb negatív makrogazdasági és piaci fejlemények, és a továbbiakban is szükség lehet arra, hogy a kitettségeire értékvesztést számoljon el.
- Az **RBI Csoport** üzleti tevékenységét, tőkehelyzetét és működési eredményeit a piaci kockázatok – azaz annak kockázata, hogy az eszközök és kötelezettségek piaci árát vagy a bevételeket kedvezőtlenül befolyásolják a piaci feltételek – változásai, jelentősen hátrányosan befolyásolták, és továbbra is ilyen irányba befolyásolhatják. A piaci kockázatok közé tartoznak többek között a kamatlábak, az értékpapír-kibocsátók hitelkockázati felarai és a devizaárfolyamok változásai, valamint tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos árkockázat és a piaci volatilitás.
- Bár az **RBI Csoport** rendszeresen elemzi a működési kockázatokat, jelentős veszteségeket szenvedhet el a működési kockázat, azaz a nem megfelelő vagy meghíúsult belső folyamatok, emberi interakciók és rendszerek, jogi kockázatok, illetve külső események miatt bekövetkező veszteségkockázat következtében.

## Az értékpapírokra vonatkozó kiemelt információk

### Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

#### Besorolás és jogok

Az **értékpapírokat** a(z) AT0000A3LD87 ISIN-kód azonosítja, és azokra az osztrák jog az irányadó. Ezeket egy bemutatóra szóló állandó összevont értékpapír fogja megtestesíteni, vagyis értékpapírbizonylatok fizikai formában nem kerülnek kibocsátásra. Az **értékpapírok** mindenkor birtokosa jogosult a **kibocsátó** által fizetendő összegekre (bemutatóra szóló értékpapírok). Az **értékpapírok névleges értéke** 1 000,00 EUR és teljes névleges értéke 100 000 000,00 EUR. Az **értékpapírok** első kibocsátására 2025. 06. 04. napon 1 000,00 EUR **kibocsátási áron** (a **névleges érték** 100,00%-a) kerül sor.

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

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

Az **értékpapírok**: Bónusz Certifikátok Plafonnal. Ezek EUSIPA besorolása 1250. Az **értékpapírok** a következőket biztosítják az Ön számára: az **értékpapírok** futamidejének végén egy változó visszaváltás. A visszaváltási kifizetés EUR-ban történik. Az **értékpapírok** visszaváltása úgy lett meghatározva, hogy az 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 **plafon szintjéig**.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

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

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

#### Visszaváltás

Az **értékpapírok** visszaváltása változó. Önt a **lejárat napján** visszaváltás illeti meg. Ez függ (i) a **mögöttes eszköz** egyes áraitól adott dátumokon és (ii) az **értékpapírok** egyes paramétereitől. Az **értékpapírok mögöttes eszközként** a(z) „STOXX Limited” által EUR-ban

kiszámolt és közzétett, a visszaváltás meghatározását szolgáló „EURO STOXX 50®” indexre vonatkoznak. A **mögöttes eszköz** nemzetközi értékpapír-azonosító száma (ISIN) EU0009658145.

A következő táblázat összefoglalja a visszaváltás megállapítására vonatkozó legrelevánsabb információkat.

| Dátumok                             |                                                                                    |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Induló értékelés napja</b>       | 2025. 06. 03.                                                                      |
| <b>Kibocsátás napja</b>             | 2025. 06. 04.                                                                      |
| <b>Végso értékelés napja</b>        | 2029. 05. 29.                                                                      |
| <b>Lejárat napja</b>                | 2029. 06. 04.                                                                      |
| <b>Korlát megfigyelési időszaka</b> | A <b>kibocsátási napon</b> kezdődően és a <b>végso értékelés napján</b> végződően. |
| Paraméterek                         |                                                                                    |
| <b>Korlát szintje</b>               | Az <b>induló referenciaár</b> 49,00%-a.                                            |
| <b>Bónusz szintje</b>               | Az <b>induló referenciaár</b> 120,00%-a.                                           |
| <b>Bónusz összege</b>               | 1 200,00 EUR (a <b>névleges érték</b> 120,00%-a).                                  |
| <b>Plafon szintje</b>               | Az <b>induló referenciaár</b> 120,00%-a.                                           |
| <b>Maximális összeg</b>             | 1 200,00 EUR (a <b>névleges érték</b> 120,00%-a).                                  |
| <b>Névleges érték</b>               | 1 000,00 EUR                                                                       |

| <b>Termék pénzneme</b>          | euró „EUR”                                                                                        |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Mögöttes árák                   |                                                                                                   |
| <b>Induló referenciaár</b>      | A <b>mögöttes eszköz</b> hivatalos záróárfolyama az <b>induló értékelés napja</b> vonatkozásában. |
| <b>Végso referenciaár</b>       | A <b>mögöttes eszköz</b> hivatalos záróárfolyama a <b>végso értékelés napja</b> vonatkozásában.   |
| <b>Korlát referenciaára</b>     | A <b>mögöttes eszköz</b> bármely hivatalosan közzétett ára.                                       |
| Mögöttes eszköz visszaváltáshoz |                                                                                                   |
| <b>Mögöttes deviza</b>          | euró „EUR”                                                                                        |
| <b>Index</b>                    | EURO STOXX 50®                                                                                    |
| <b>Index szponzor</b>           | STOXX Limited                                                                                     |
| <b>ISIN-kód</b>                 | EU0009658145                                                                                      |

#### Korlát esemény

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

#### Visszaváltás a futamidő végén

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

- Ha a **végso referenciaár** magasabb, mint a **bónusz szintje** vagy egyenlő azzal, Ön a **bónusz összeget** kapja.
- Ha a **végso referenciaár** alacsonyabb, mint a **bónusz szintje**, de nem következett be **korlát esemény**, Ön a **bónusz összeget** is megkapja.
- Ha a **végso referenciaár** alacsonyabb, mint a **bónusz szintje**, és bekövetkezett egy **korlát esemény**, Ön a következő összeget kapja: a **végso referenciaár** osztva az **induló referenciaárral** és szorozva a **névleges értékkel**.

### Hol kereskednek az értékpapírokkal?

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

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

Az **értékpapírok** árát a **kibocsátó** a **névleges érték** 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 elveszítheti. Az áttételi hatás miatt ez a kockázat szignifikánsan magasabb. A **mögöttes eszköz** kedvezőtlen alakulása többek között pl. a **mögöttes eszköz** árának esése, különösen a **korlát szintjére** vagy az alá.
- A **mögöttes eszköz** vélelmezett volatilitásának változásai jelentősen befolyásolhatják az **értékpapírok** piaci árát.
- Bármely releváns piaci kamatláb – beleértve a **kibocsátóval** kapcsolatos kamatmarzst – változásai jelentősen befolyásolhatják az **értékpapírok** piaci árát.

#### A mögöttes eszköz típusából eredő kockázatok

- Mivel egy index értéke az index komponenseiből származik, az index egészének kockázata tartalmazza az index összes komponensének kockázatát.
- 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.
- Az index összetételének index szponzor általi minden korrigálása – vagy akár annak elmaradása – hátrányos hatással lehet az **értékpapírokra** nézve.

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

- A **mögöttes eszköz** piaci ára általában az adott kereskedési helyszínen a **mögöttes eszköz** összetevőinek keresletétől és kínálatától függ, és azt többek között befolyásolják a jövőbeli piaci várakozások is, amelyek irracionálisak lehetnek. Mivel az

**értékpapírok** a kifizetések meghatározása céljából a **mögöttes eszköz** bizonyos árfolyamaira hivatkoznak, a **mögöttes eszköz** piaci ára kedvezőtlenül befolyásolhatja az ilyen kifizetéseket, és ezáltal az **értékpapírok** piaci értékét is.

- Előfordulhat, hogy a **mögöttes eszköz** összetevőinek 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.

**Kockázatok, amelyek nem a mögöttes eszközökből, a kibocsátóból vagy az értékpapírok sajátos szerkezetéből erednek**

- Az **értékpapírok** bármely adott sorozata kereskedési helyszínének alakulása, folytonossága vagy likviditása bizonytalan, így Ön viseli annak kockázatát, hogy egyáltalán nem vagy nem méltányos áron tudja eladni az **értékpapírjait** azok lejáratá előtt.

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

**Mely feltételek és ütemezés alapján fektethet be ebbe az értékpapírba?**

Ön az **értékpapírokat** a **kibocsátási áron** jegyezheti a 2025. 05. 06. napon kezdődő és a 2025. 06. 02. napon végződő időszakon belül. A **kibocsátó** ezt az időszakot lerövidítheti vagy meghosszabbíthatja, és az Ön jegyzési ajánlatát részben vagy egészben indoklás nélkül elfogadhatja vagy elutasíthatja.

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

Az utolsó nap, amelyen Ön megvásárolhatja az **értékpapírokat** a 2029. 05. 29., 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. **Névleges értékenként** vannak feltüntetve.
- 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). Az **értékpapírok névleges értékére** jutó bevételek nettó összege a **kibocsátási ár** csökkentve a kibocsátási költségekkel. A **kibocsátó** becslései szerint az **értékpapírok** e sorozatának kibocsátási költsége hozzávetőlegesen 217,00 EUR.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

| A befektetés részletei           |                                                   |
|----------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Jegyzési időszak</b>          | 2025. 05. 06. – 2025. 06. 02.                     |
| <b>Kibocsátás napja</b>          | 2025. 06. 04.                                     |
| <b>Kibocsátási ár</b>            | 1 000,00 EUR (a <b>névleges érték</b> 100,00%-a). |
| <b>Min. forgalmazható összeg</b> | 1 000,00 EUR                                      |

| Kapcsolódó költségek                                           |                       |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Egyszeri belépési költség <sup>s</sup></b>                  | 23,77 EUR (2,3770%)   |
| <b>Egyszeri kilépési költség a futamidő alatt <sup>s</sup></b> | -13,77 EUR (-1,3770%) |
| <b>Egyszeri kilépési költség a futamidő végén</b>              | Nincs                 |
| <b>Folyó költségek (egy évre összesítve)</b>                   | Nincs                 |

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

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

#### **Leglényegesebb összeférhetlenségi okok**

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

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

# REZUMAT SPECIFIC EMISIEI ÎN LIMBA ROMÂNĂ

## Introducere

Acest document („**rezumatul**”) a fost elaborat în data de 22.04.2025 de către Raiffeisen Bank International AG („**emitentul**”) pentru a oferi informații cheie cu privire la valorile mobiliare identificate cu codul ISIN AT0000A3LD87 („**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) nota privind valorile mobiliare aferentă Structured Securities Programme a Raiffeisen Bank International AG, aprobată în data de 10.04.2025 (cu modificările ulterioare, „**nota privind valorile mobiliare**”), (ii) documentul de înregistrare a Raiffeisen Bank International AG, aprobat în data de 10.04.2025 (cu modificările ulterioare, „**documentul de înregistrare**”) și împreună cu **nota privind valorile mobiliare**, „**prospectul de bază**”), (iii) condițiile finale specifice emisiei („**condiții finale**”) și din (iv) **rezumat**. Spre deosebire de **rezumat**, **prospectul** conține toate detaliile relevante referitoare la **valorile mobiliare**.

Denumirea legală a **emitentului** este „Raiffeisen Bank International AG”. Adresa profesională a **emitentului** este Am Stadtpark 9, 1030 Viena, Austria. Identificatorul entității sale juridice (LEI) este 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Numărul de telefon general al **emitentului** este +43-1-71707-0, iar pagina sa web este [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Numărul de telefon pentru solicitări de informații legate de **valorile mobiliare** este +43-1-71707-5454, iar adresa de e-mail este [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Plăngerile legate de **valorile mobiliare** pot fi trimise la adresa [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Pagina de web a **emitentului** cu relevanță pentru **valorile mobiliare** este [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Nota privind valorile mobiliare** a fost elaborată în acord cu Structured Securities Programme al **emitentului** și a fost aprobată în data de 10.04.2025 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 10.04.2025 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: „Europa Bonus&Sicherheit 33”.

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 profesională a **emitentului** este Am Stadtpark 9, 1030 Viena, Austria. Identificatorul entității juridice (LEI) a **emitentului** este 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Principalele activități ale emitentului

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

### Acționarii principali ai emitentului

**Emitentul** este deținut majoritar de Băncile Regionale Raiffeisen care la data de 31.03.2025 dețin împreună aproximativ 61,17% din acțiunile emise ale **emitentului**. Acțiunile aflate în circulație liberă se ridică la 38,83% din acțiunile emise ale **emitentului**.

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

| Acționarii emitentului<br>(acțiuni ordinare deținute direct și/sau indirect) | Capital<br>social |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                               | 25,0%             |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                          | 9,95%             |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                      | 9,51%             |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                               | 3,67%             |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                              | 3,64%             |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH  | 3,53%             |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                    | 2,95%             |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                   | 2,92%             |

Datele din tabel au fost preluate din surse de date interne disponibile la data de 31.03.2025, fiind excluse acțiunile 1.047.248 răscumpărate de **emitent**.

|                                            |               |
|--------------------------------------------|---------------|
| <b>Subtotal Bănci Regionale Raiffeisen</b> | <b>61,17%</b> |
| <b>Subtotal circulație liberă</b>          | <b>38,83%</b> |
| <b>Total</b>                               | <b>100,0%</b> |

#### Directorii executivi principali ai emitentului

Directorii executivi principali ai **emitentului** sunt membrii consiliului său administrativ: Johann Strobl (Președinte), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Lukasz Januszewski, Hannes Mösenbacher și Andrii Stepanenko.

#### Auditorii statutare ai emitentului

Auditorul statutar 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 auditorilor).

#### Care sunt informațiile financiare esențiale 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 31.12.2024 și 31.12.2023.

#### Contul de profit și pierdere consolidat

|                                                                               | Situațiile financiare consolidate auditate<br>(în milioane Euro) |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                               | 31.12.2024                                                       | 31.12.2023 <sup>A</sup> |
| Venit net din dobânzi                                                         | 5.779                                                            | 5.596                   |
| Venituri nete din taxe și comisioane                                          | 2.638                                                            | 2.906                   |
| Pierderi din deprecierea activelor financiare                                 | -125                                                             | -391                    |
| Venituri nete din tranzacționare și rezultatul din evaluări la valoarea justă | 111                                                              | 161                     |
| Rezultat din exploatare                                                       | 4.915                                                            | 4.991                   |
| Profit / pierdere consolidat(ă)                                               | 1.157                                                            | 2.386                   |

<sup>A</sup> Ca urmare a vânzării unităților grupului din Belarus în noiembrie 2024, prezentarea a fost modificată în conformitate cu IFRS 5. Contribuția acestor operațiuni comerciale a fost regrupată la elementul câștiguri/pierderi din activități întrerupte.

#### Bilanț

|                                                                  | Situațiile financiare consolidate auditate<br>(în milioane Euro) |            | Procesul de evaluare și control prudential <sup>1</sup> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------|
|                                                                  | 31.12.2024                                                       | 31.12.2023 |                                                         |
| Total active                                                     | 199.851                                                          | 198.241    |                                                         |
| Datorii cu rang prioritar <sup>2</sup>                           | 177.250                                                          | 176.224    |                                                         |
| Datorii subordonate                                              | 2.261                                                            | 2.167      |                                                         |
| Credite acordate clienților                                      | 99.551                                                           | 99.434     |                                                         |
| Depozite ale clienților                                          | 117.717                                                          | 119.353    |                                                         |
| Capital                                                          | 20.340                                                           | 19.849     |                                                         |
| Rata creditelor neperformante <sup>3</sup>                       | 2,5%                                                             | 2,2%       |                                                         |
| Rata expunerii neperformante <sup>4</sup>                        | 2,1%                                                             | 1,9%       |                                                         |
| Rata capitalului comun de rangul 1 („fully loaded”) <sup>5</sup> | 17,0%                                                            | 17,0%      | 11,95%                                                  |
| Rata capitalului total („fully loaded”)                          | 21,5%                                                            | 21,4%      | 16,67%                                                  |
| Rata efectului de levier („fully loaded”)                        | 7,8%                                                             | 7,7%       | 3,0%                                                    |

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

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

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

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

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

## Care sunt principalele riscuri 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 („risc de credit”). Riscul de credit se referă la soliditatea comercială a unei contrapartide (de ex. un împrumutat sau un alt participant la piață aflat într-o relație contractuală cu un membru al **RBI Group**) și la potențiala pierdere financiară pe care un astfel de participant la piață o va cauza **RBI Group** în cazul în care nu își îndeplinește obligațiile contractuale față de **RBI Group**. În plus, riscul de credit al **RBI Group** este influențat de valoarea și caracterul executiv al garanțiilor colaterale furnizate membrilor **RBI Group**.
- **RBI Group** a fost și ar putea fi în continuare afectată în mod negativ de crizele geopolitice precum invadarea Ucrainei de către Rusia, crizele financiare și economice globale, precum criza datoriei (suverane) din zona euro, riscul ca unul sau mai multe state să părăsească UE sau zona euro, precum Brexit-ul Regatului Unit, și de alte evoluții macroeconomice și de piață negative, putând fi pusă în situația de a fi nevoită să-și deprecieze expunerile.
- Activitatea, poziția capitalului și rezultatele operațiunilor **RBI Group** au fost și pot continua să fie afectate negativ în mod semnificativ de riscurile de piață, adică de riscul ca prețurile de piață ale activelor și pasivelor sau veniturile să fie afectate în mod negativ de modificările condițiilor de piață. Riscurile de piață includ, printre altele, modificări ale ratelor dobânzilor, ale marjelor de credit ale emitenților de valori mobiliare și ale cursurilor de schimb valutar, precum și riscurile legate de prețul acțiunilor și al datoriilor și volatilitatea pieței.
- Deși **RBI Group** analizează riscurile operaționale în mod frecvent, grupul poate suferi pierderi semnificative din cauza riscului operațional, adică a riscului de a suferi pierderi din cauza unor procese interne inadecvate sau eșuate, a interacțiunii umane și a sistemelor, a riscurilor legale sau din cauza unor evenimente externe.

## Informații esențiale privind valorile mobiliare

### Care sunt principalele caracteristici ale valorilor mobiliare?

#### Clasificare și drepturi

**Valorile mobiliare** sunt identificate prin codul ISIN AT0000A3LD87 și sunt supuse legii austriece. Ele vor fi reprezentate printr-o notă globală permanentă și modificabilă, adică nu se vor emite valori mobiliare definitive în format fizic. Deținătorul **valorilor mobiliare** este îndreptățit să primească orice sumă datorată din partea **emitentului** (valori mobiliare la purtător). **Valoarea nominală a valorilor mobiliare** este 1.000,00 EUR și valoarea nominală totală a acestora va fi de până la 100.000.000,00 EUR. Emisia inițială a **valorilor mobiliare** va avea loc în data de 04.06.2025 cu un **preț de emisie** de 1.000,00 EUR (100,00% din **valoarea nominală**).

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

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

**Valorile mobiliare** sunt Certificate Bonus cu Plafon. Clasificarea EUSIPA a acestora este 1250. **Valorile mobiliare** vă oferă o răscumpărare variabilă la sfârșitul termenului **valorilor mobiliare**. 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** în cursul unei anumite perioade. Într-un asemenea caz, suma fixă va fi înlocuită cu o participare limitată la randamentul **elementului subiacent** până la concurența **nivelului maxim**.

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:

- Termenii și condițiile **valorilor mobiliare** oferă **emitentului** dreptul ca în cazul unor anumite evenimente extraordinare (de ex. perturbări ale pieței, măsuri privind capitalul aferent **elementului subiacent**, modificări ale legislației) fie (i) să amâne plățile sau livrările decurgând din **valorile mobiliare**, fie (ii) să ajusteze termenii **valorilor mobiliare**, fie (iii) să răscumpere **valorile mobiliare** anticipat 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 chiar 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 primi valoarea de răscumpărare la **data de maturitate**. Depinde de (i) anumite prețuri ale **elementului subiacent** la anumite date și de (ii) anumiți parametri ai **valorilor mobiliare**. **Valorile mobiliare** se referă în calitate de **element subiacent** pentru determinarea răscumpărării la indicele „EURO STOXX 50®” calculat și publicat în EUR de către „STOXX Limited”. Numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (ISIN) al **elementului subiacent** este EU0009658145.

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

| Date                                    |                                                                                 |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Data evaluării inițiale</b>          | 03.06.2025                                                                      |
| <b>Data de emisie</b>                   | 04.06.2025                                                                      |
| <b>Data evaluării finale</b>            | 29.05.2029                                                                      |
| <b>Data de maturitate</b>               | 04.06.2029                                                                      |
| <b>Perioada de observare a barierei</b> | Începând cu <b>data de emisie</b> și sfârșind la <b>data evaluării finale</b> . |
| Parametri                               |                                                                                 |
| <b>Nivelul barierei</b>                 | 49,00% al <b>prețului de referință inițial</b> .                                |
| <b>Nivelul de bonus</b>                 | 120,00% al <b>prețului de referință inițial</b> .                               |
| <b>Valoarea de bonus</b>                | 1.200,00 EUR (120,00% din <b>valoarea nominală</b> ).                           |
| <b>Nivelul maxim</b>                    | 120,00% al <b>prețului de referință inițial</b> .                               |
| <b>Valoarea maximă</b>                  | 1.200,00 EUR (120,00% din <b>valoarea nominală</b> ).                           |

| <b>Valoarea nominală</b>               | 1.000,00 EUR                                                                                        |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Moneda produsului</b>               | euro „EUR”                                                                                          |
| Prețurile elementului subiacent        |                                                                                                     |
| <b>Prețul de referință inițial</b>     | Prețul de închidere oficial al <b>elementului subiacent</b> pentru <b>data evaluării inițiale</b> . |
| <b>Prețul de referință final</b>       | Prețul de închidere oficial al <b>elementului subiacent</b> pentru <b>data evaluării finale</b> .   |
| <b>Prețul de referință al barierei</b> | Orice preț oficial publicat al <b>elementului subiacent</b> .                                       |
| Element subiacent pentru răscumpărare  |                                                                                                     |
| <b>Moneda elementului subiacent</b>    | euro „EUR”                                                                                          |
| <b>Indice</b>                          | EURO STOXX 50®                                                                                      |
| <b>Sponsorul indicelui</b>             | STOXX Limited                                                                                       |
| <b>ISIN</b>                            | EU0009658145                                                                                        |

### Eveniment de barieră

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

### Răscumpărare la sfârșitul termenului

La **data de maturitate** veți primi:

- Dacă **prețul de referință final** este mai mare decât sau egal cu **nivelul de bonus**, veți primi **valoarea de bonus**.
- Dacă **prețul de referință final** este mai mic decât **nivelul de bonus**, însă nu a survenit niciun **eveniment de barieră**, veți primi și **valoarea de bonus**.
- Dacă **prețul de referință final** este mai mic decât **nivelul de bonus** și a survenit un **eveniment de barieră**, veți primi **prețul de referință final** împărțit la **prețul de referință inițial** și multiplicat cu **valoarea nominală**.

## Unde vor fi tranzacționate valorile mobiliare?

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

**Emitentul** își rezervă dreptul de a solicita (i) admiterea la tranzacționare a **valorilor mobiliare** pe una sau pe mai multe piețe reglementate suplimentare, pe piețele unor țări terțe sau prin sisteme multilaterale de tranzacționare, și (ii) încetarea oricărei admiteri la tranzacționare a **valorilor mobiliare** acordate anterior.

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

## Care sunt principalele riscuri 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 totală a capitalului investit. Datorită unui efect de pârgăhie, acest risc este majorat în mod semnificativ. Dezvoltările nefavorabile ale **elementului subiacent** includ spre ex. căderea **elementului subiacent**, în special până la sau sub **nivelul barierei**.
- Modificările volatilității implicite ale **elementului subiacent** pot avea un impact semnificativ asupra prețului de piață al **valorilor mobiliare**.
- Modificările oricărei rate relevante a dobânzii de pe piață – 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**

- Având în vedere că valoarea unui indice este derivată din componentele indicelui, riscul indicelui în ansamblul său cuprinde riscul tuturor componentelor indicelui.
- 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.
- Fiecare ajustare a compoziției indicelui efectuată de sponsorul indicelui - sau chiar și omiterea acestuia - poate avea un efect dăunător asupra **valorilor mobiliare**.

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

- Prețul de piață al **elementului subiacent** este, în general, dependent de oferta și cererea pentru componentele **elementului subiacent** în locul de tranzacționare respectiv și este determinat, printre altele, de viitoarele așteptări ale pieței, care pot fi iraționale. Având în vedere că **valorile mobiliare** se raportează la anumite prețuri ale **elementului subiacent** în scopul

determinării plăților, prețul de piață al **elementului subiacent** poate influența în mod negativ aceste plăți și, prin urmare, și valoarea de piață a **valorilor mobiliare**.

- Volumul tranzacționat al componentelor **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 decurg nici din **elementul subiacent**, **emitent** și nici din structurarea specifică a **valorilor mobiliare**

- Evoluția, menținerea sau lichiditatea oricărui loc de tranzacționare pentru oricare serie de **valori mobiliare** este incertă, motiv pentru care dvs. suportați riscul că nu vă veți putea vinde deloc sau la prețuri echitabile **valorile mobiliare** înainte de data de maturitate a acestora.

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

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

Puteți subscrie pentru **valori mobiliare** la **prețul de emisie** în cadrul perioadei începând cu data de 06.05.2025 și sfârșind la 02.06.2025. **Emitentul** va putea scurta sau extinde această perioadă, și va putea să accepte sau să refuze oferta dvs. de subscriere în integralitate sau parțial, fără a oferi vreun motiv.

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

Ultima zi în care veți putea achiziționa **valori mobiliare** va fi 29.05.2029, **emitentul** putând decide însă să sisteze oferta mai repede.

**Vă rugăm să aveți în vedere:** Oferirea, vânzarea, livrarea 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 sunt exprimate pentru **valoarea nominală**.
- Costurile de intrare unice intervin în momentul în care se subscrie, respectiv se achiziționează **valorile mobiliare**.
- Costuri de ieșire unice pe durata termenului intervin în momentul în care **valorile mobiliare** se vând sau se exercită înainte de termen.
- Costuri de ieșire unice la sfârșitul termenului intervin în momentul în care **valorile mobiliare** sunt răscumpărate.
- Costurile curente intervin în continuu pe durata deținerii **valorilor mobiliare**.
- Pe durata termenului **valorilor mobiliare**, costurile actuale pot diferi de costurile prezentate în tabel, spre exemplu din cauza unor prime și discounturi variabile incluse în prețurile cotate ale **valorilor mobiliare**.
- Atunci când se înregistrează costuri de ieșire negative, acestea vor compensa părți ale costurilor de intrare înregistrate înainte. Puteți să vă așteptați ca aceste costuri să tindă spre zero pe măsură ce termenul **valorilor mobiliare** devine mai scurt.

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

### De ce a fost elaborat acest prospect?

Interesul **emitentului** în oferirea **valorilor mobiliare** este de a genera profituri din părți ale costurilor de intrare și de ieșire aferente **valorilor mobiliare** (consultați capitolul „Care sunt costurile asociate valorilor mobiliare?” de mai sus pentru informații despre costuri). Venitul net aferent **valorii nominale** a **valorilor mobiliare** va fi **prețul de emisie** din care se vor scădea toate costurile de emisie. **Emitentul** și-a estimat costurile de emisie pentru această serie de **valori mobiliare** la aproximativ 217,00 EUR.

| Detalii referitoare la investiție |                                                       |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Perioada de subscriere            | De la 06.05.2025 la 02.06.2025                        |
| Data de emisie                    | 04.06.2025                                            |
| Prețul de emisie                  | 1.000,00 EUR (100,00% din <b>valoarea nominală</b> ). |
| Suma min. tranzacționabilă        | 1.000,00 EUR                                          |

| Costuri asociate                                          |                       |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|
| Costuri de intrare unice <sup>5</sup>                     | 23,77 EUR (2,3770%)   |
| Costuri de ieșire unice pe durata termenului <sup>5</sup> | -13,77 EUR (-1,3770%) |
| Costuri de ieșire unice la sfârșitul termenului           | Nu există             |
| Costuri curente (consolidate pe durata unui an)           | Nu există             |

<sup>5</sup> Procentajul indicat se referă la **valoarea nominală**.

**Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:**

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

#### **Importante 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.
- **Emitentul** poate publica rapoarte de analiză cu privire la **elementul subiacent**.

# SÚHRN PRE KONKRÉTNU EMISIU V SLOVENSKOM JAZYKU

## Úvod

Tento dokument („**súhrn**“) vypracoval dňa 22.04.2025 Raiffeisen Bank International AG („**emitent**“) so zámerom poskytnúť kľúčové informácie o cenných papieroch s identifikačným číslom ISIN AT0000A3LD87 („**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 **emitenta**. Prospekt („**prospekt**“) obsahuje (i) opis cenných papierov pre Structured Securities Programme banky Raiffeisen Bank International AG schválený dňa 10.04.2025 (v zmenenom a doplnenom znení, „**opis cenných papierov**“), (ii) registračný dokument banky Raiffeisen Bank International AG schválený dňa 10.04.2025 (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 **emitenta** je „Raiffeisen Bank International AG“. Obchodná adresa **emitenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Identifikátor tejto právnickej osoby (LEI) je 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95. Kontaktné telefónne číslo **emitenta** je +43-1-71707-0 a jeho webové sídlo je [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Telefónne číslo pre informácie o **cenných papieroch** je +43-1-71707-5454 a emailová adresa je [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Sťažnosti týkajúce sa **cenných papierov** možno poslať na [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Webové sídlo **emitenta** zamerané na **cenné papiere** je [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Opis cenných papierov** bol vypracovaný v súvislosti so Structured Securities Programme **emitenta** a bol schválený dňa 10.04.2025 Österreichische Finanzmarktaufsicht (Rakúskym úradom dohľadu nad finančným trhom, „**FMA**“). Adresa **FMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viedeň, Rakúsko. **Registračný dokument** bol schválený dňa 10.04.2025 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 „Europa Bonus&Sicherheit 33“.

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 časť alebo dokonca všetok investovaný kapitál.
- Ak na súde podáte žalobu týkajúcu sa informácií obsiahnutých v **prospekte**, mohli by ste podľa vnútroštátnej legislatívy znášať náklady na preklad **prospektu** pred začatím súdneho konania.
- Občianskoprávnu zodpovednosť má **emitent** len v prípade, keď je (i) **súhrn** zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami **prospektu**, alebo (ii) ak neposkytuje v spojení s ostatnými časťami **prospektu** kľúčové informácie, ktoré Vám majú pomôcť pri rozhodovaní o tom, či investovať do **cenných papierov**.

## Kľúčové informácie o emitentovi

### Kto je emitentom cenných papierov?

**Emitent** má právnu formu akciovej spoločnosti založenej na dobu neurčitú podľa práva Rakúskej republiky. Obchodná adresa **emitenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Identifikátor právnickej osoby (LEI) **emitenta** je 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95.

### Hlavné činnosti emitenta

**Emitent** spolu s jeho plne konsolidovanými dcérskymi spoločnosťami („**Skupina RBI**“) sú univerzálna banková skupina, ktorá ponúka bankové a finančné produkty aj služby retailovým a firemným klientom, finančným inštitúciám a subjektom verejného sektora prevažne v rámci alebo s prepojením na Rakúsko a strednú a východnú Európu, vrátane juhovýchodnej Európy (spoločne „**región strednej a východnej Európy**“). V **regióne strednej a východnej Európy** **emitent** pôsobí prostredníctvom siete dcérskych bánk, v ktorých **emitent** vlastní väčšinový podiel, lízingových spoločností a rad špecializovaných poskytovateľov finančných služieb.

### Významní akcionári emitenta

Väčšinovým vlastníkom **emitenta** sú Regionálne banky Raiffeisen, ktoré spoločne vlastnia približne 61,17 % vydaných akcií **emitenta** ku dňu 31.03.2025. Voľne obchodovateľné akcie predstavujú 38,83 % vydaných akcií **emitenta**.

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

Zdrojom údajov v tabuľke sú interné údaje ku dňu 31.03.2025, a to bez 1 047 248 akcií späť odkúpených **emitentom**.

| Akcionári emitenta<br>(priamo a/alebo nepriamo vlastnené kmeňové akcie)     | Akciový kapitál |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                              | 25,0 %          |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                         | 9,95 %          |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                     | 9,51 %          |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                              | 3,67 %          |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                             | 3,64 %          |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53 %          |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                   | 2,95 %          |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                  | 2,92 %          |
| <b>Medzisúčet pre Regionálne banky Raiffeisen</b>                           | <b>61,17 %</b>  |
| <b>Medzisúčet pre voľne obchodovateľné akcie</b>                            | <b>38,83 %</b>  |
| <b>Celkom</b>                                                               | <b>100,0 %</b>  |

### Kľúčoví výkonní riaditelia emitenta

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

### Štatutárni audítori emitenta

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

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

Nižšie uvedené vybrané finančné informácie **emitenta** sú prevzaté z auditovaných konsolidovaných účtovných závierok **emitenta** ku dňu a za účtovný rok končiaci 31.12.2024 a 31.12.2023.

#### Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

|                                                        | Auditované konsolidované účtovné závierky (v miliónoch eur) |                         |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                        | 31.12.2024                                                  | 31.12.2023 <sup>A</sup> |
| Čisté úrokové výnosy                                   | 5 779                                                       | 5 596                   |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                    | 2 638                                                       | 2 906                   |
| Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív            | -125                                                        | -391                    |
| Čistý zisk z obchodovania a výsledok v reálnej hodnote | 111                                                         | 161                     |
| Hospodársky výsledok                                   | 4 915                                                       | 4 991                   |
| Konsolidovaný zisk / strata                            | 1 157                                                       | 2 386                   |

<sup>A</sup> Z dôvodu predaja Bieloruských súčastí skupiny v novembri 2024 bola prezentácia zmenená v súlade s IFRS 5. Príspevky z tejto podnikateľskej činnosti boli preskupené do položky zisky/straty z ukončených činností.

#### Súvaha

|                                            | Auditované konsolidované účtovné závierky (v miliónoch eur) |            | Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu <sup>1</sup> |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------|
|                                            | 31.12.2024                                                  | 31.12.2023 |                                                              |
| Aktíva spolu                               | 199 851                                                     | 198 241    |                                                              |
| Nadriadený dlh <sup>2</sup>                | 177 250                                                     | 176 224    |                                                              |
| Podriadený dlh                             | 2 261                                                       | 2 167      |                                                              |
| Pôžičky klientom                           | 99 551                                                      | 99 434     |                                                              |
| Vklady od klientov                         | 117 717                                                     | 119 353    |                                                              |
| Vlastné imanie                             | 20 340                                                      | 19 849     |                                                              |
| Pomer NPL <sup>3</sup>                     | 2,5 %                                                       | 2,2 %      |                                                              |
| Pomer NPE <sup>4</sup>                     | 2,1 %                                                       | 1,9 %      |                                                              |
| Pomer CET 1 (v plnom rozsahu) <sup>5</sup> | 17,0 %                                                      | 17,0 %     | 11,95 %                                                      |
| Celkový kapitálový pomer (v plnom rozsahu) | 21,5 %                                                      | 21,4 %     | 16,67 %                                                      |
| Pákový pomer (v plnom rozsahu)             | 7,8 %                                                       | 7,7 %      | 3,0 %                                                        |

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

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

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

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

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

### Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta?

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

- Skupine RBI** hrozí riziko zlyhania protistrán („úverové riziko“). Úverové riziko odráža obchodné zdravie protistrany (napr. dlžníka alebo iného účastníka trhu v zmluvnom vzťahu s členom **Skupiny RBI**) a potenciálnu finančnú stratu, ktorú spôsobí daný účastník trhu **Skupine RBI**, ak nespĺní svoje zmluvné záväzky voči **Skupine RBI**. Na úverové riziko **Skupiny RBI** má vplyv aj hodnota a vymáhateľnosť zábezpeky poskytnutej členom **Skupiny RBI**.

- **Skupina RBI** pocítila a môže sa naďalej potýkať s nepriaznivými dôsledkami geopolitických kríz, ako ruská invázia na Ukrajinu, globálnych finančných a ekonomických kríz, ako eurozónová kríza (štátneho) dlhu, rizika odchodu jedného alebo viacerých štátov z EÚ alebo eurozóny, ako brexit Spojeného kráľovstva, a iných negatívnych makroekonomických a trhových okolností, čo môže znamenať ďalšie opravné položky na jej expozície.
- Na činnosť, kapitálovú pozíciu a hospodárske výsledky **Skupiny RBI** mali a môžu naďalej mať významný negatívny dopad trhové riziká, t. j. riziko vyplývajúce z negatívneho dopadu zmien trhových podmienok na trhovú cenu aktív a pasív alebo výnosy. Medzi trhové riziká patria zmeny úrokových sadzieb, úverových rozpätí emitentov cenných papierov či výmenných kurzov ako aj cenové riziká ekvityných a dlhových nástrojov a volatilita trhu.
- **Skupina RBI** síce pravidelne analyzuje operačné riziká, napriek tomu môže zaznamenať významné straty v dôsledku operačného rizika, t. j. rizika straty spôsobeného nevhodnými internými procesmi, ľudskými zásahmi alebo systémami, alebo ich zlyhaním, právnych rizík alebo rizika vyvolaného externými udalosťami.

## Kľúčové informácie o cenných papieroch

### Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov?

#### Klasifikácia a práva

**Cenné papiere** sú identifikované číslom ISIN AT0000A3LD87 a riadia sa právom Rakúskej republiky. Budú zastúpené trvalým modifikovateľným globálnym cenným papierom, t. j. nebudú emitované jednotlivé cenné papiere v listinnej podobe. Príslušný držiteľ **cenných papierov** má nárok obdržať od **emitenta** akúkoľvek splatnú čiastku (cenné papiere na doručiteľa). **Nominálna hodnota cenných papierov** je 1 000,00 EUR a ich celková nominálna hodnota neprekročí 100 000 000,00 EUR. Prvotná emisia **cenných papierov** sa koná dňa 04.06.2025 s **emisným kurzom** 1 000,00 EUR (100,00 % **nominálnej hodnoty**).

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

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

**Cenné papiere** sú Bonusové certifikáty so stropom. Ich klasifikácia podľa EUSIPA je 1250. **Cenné papiere** Vám poskytnú variabilné splatenie na konci doby platnosti **cenných papierov**. Výplaty pri splatení budú realizované v EUR. Splatenie **cenných papierov** pre Vás znamená fixnú čiastku za predpokladu, že **podkladové aktívum** nedosiahne alebo neklesne pod **úroveň bariéry** počas určeného obdobia. Ak však nastane takýto prípad, fixná čiastka bude nahradená participáciou na výkonnosti **podkladového aktíva** obmedzenou až **maximálnou úrovňou**.

Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

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

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

#### Splatenie

Splatenie **cenných papierov** je variabilné. Dostanete hodnotu vyplývajúcu zo splatenia v **dátum splatnosti**. Závisí od (i) určitých cien **podkladového aktíva** v stanovených dátumoch a (ii) určitých parametrov **cenných papierov**. Na určenie splatenia **cenné papiere** považujú za **podkladové aktívum** index „EURO STOXX 50®“ vypočítaný a zverejnený v EUR prostredníctvom „STOXX Limited“. Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov (ISIN) **podkladového aktíva** je EU0009658145.

Nasledujúce tabuľky obsahujú najrelevantnejšie informácie nevyhnutné na stanovenie splatenia.

| Dátumy                           |            | Obdobie sledovania bariéry | Začínajúce v <b>dátum emisie</b> a končiacie v <b>konečný dátum ocenenia</b> . |
|----------------------------------|------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Počiatkový dátum ocenenia</b> | 03.06.2025 | <b>Parametre</b>           |                                                                                |
| <b>Dátum emisie</b>              | 04.06.2025 | <b>Úroveň bariéry</b>      | 49,00 % <b>počiatočnej referenčnej ceny</b> .                                  |
| <b>Konečný dátum ocenenia</b>    | 29.05.2029 | <b>Úroveň bonusu</b>       | 120,00 % <b>počiatočnej referenčnej ceny</b> .                                 |
| <b>Dátum splatnosti</b>          | 04.06.2029 |                            |                                                                                |

|                                   |                                                                                            |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Hodnota bonusu</b>             | 1 200,00 EUR (120,00 % <b>nominálnej hodnoty</b> ).                                        |
| <b>Maximálna úroveň</b>           | 120,00 % <b>počiatočnej referenčnej ceny</b> .                                             |
| <b>Maximálna čiastka</b>          | 1 200,00 EUR (120,00 % <b>nominálnej hodnoty</b> ).                                        |
| <b>Nominálna hodnota</b>          | 1 000,00 EUR                                                                               |
| <b>Mena produktu</b>              | euro „EUR“                                                                                 |
| <b>Ceny podkladového aktíva</b>   |                                                                                            |
| <b>Počiatočná referenčná cena</b> | Oficiálna záverečná cena <b>podkladového aktíva</b> pre <b>počiatočný dátum ocenenia</b> . |

|                                                |                                                                                         |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Konečná referenčná cena</b>                 | Oficiálna záverečná cena <b>podkladového aktíva</b> pre <b>konečný dátum ocenenia</b> . |
| <b>Referenčná cena bariéry</b>                 | Akákoľvek oficiálna zverejnená cena <b>podkladového aktíva</b> .                        |
| <b>Podkladové aktívum na určenie splatenia</b> |                                                                                         |
| <b>Mena podkladového aktíva</b>                | euro „EUR“                                                                              |
| <b>Index</b>                                   | EURO STOXX 50®                                                                          |
| <b>Sponzor indexu</b>                          | STOXX Limited                                                                           |
| <b>ISIN</b>                                    | EU0009658145                                                                            |

#### Udalosť bariéry

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

#### Splatenie na konci doby platnosti

K **dátumu splatnosti** dostanete:

- Ak **konečná referenčná cena** je vyššia než alebo rovná **úrovni bonusu**, potom dostanete **hodnotu bonusu**.
- Ak **konečná referenčná cena** je nižšia než **úroveň bonusu**, ale nenastala **udalosť bariéry**, taktiež dostanete **hodnotu bonusu**.
- Ak **konečná referenčná cena** je nižšia než **úroveň bonusu** a nastala **udalosť bariéry**, dostanete **konečnú referenčnú cenu** vydelenú **počiatočnou referenčnou cenou** a potom vynásobenú **nominálnou hodnotou**.

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

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

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

Kurzy **cenných papierov** budú **emitentom** kótované v percentách **nominálnej 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**, najmä ak padne na alebo pod **úroveň bariéry**.
- Zmeny v implicitnej volatilité **podkladového aktíva** môžu mať výrazný dopad na trhovú cenu **cenných papierov**.
- Zmeny v akékkoľvek 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**

- Keďže hodnota indexu je odvodená od zložiek indexu, riziko indexu ako celku obsahuje riziká všetkých zložiek indexu.
- 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**.
- Každá úprava zloženia indexu sponzorom indexu – alebo aj jej neuplatnenie – môže mať nežiadúci dopad na **cenné papiere**.

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

- Trhová cena **podkladového aktíva** v zásade závisí od ponuky a dopytu po zložkách **podkladového aktíva** na príslušnom obchodnom mieste a vplývajú na ňu, medziiným, očakávania ohľadom budúceho vývoja trhu, ktoré môžu byť iracionálne. Keďže **cenné papiere** odkazujú na určité ceny **podkladového aktíva** pri stanovení platieb, trhovú cenu **podkladového aktíva** môže negatívne ovplyvniť dané platby, a tým aj trhovú hodnotu **cenných papierov**.
- Obchodovaný objem zložiek **podkladového aktíva** sa môže natoľko znížiť, že trhovú hodnotu **cenných papierov** bude nepriaznivo ovplyvnená, alebo **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, ktoré nevyplyvajú ani z podkladového aktíva, ani z emitenta, ani z konkrétneho štruktúrovania cenných papierov

- Vývoj, fungovanie alebo likvidita akéhokoľvek miesta, na ktorom sa obchoduje s akoukoľvek konkrétnou sériou cenných papierov, sú neisté, a preto sa vystavujete riziku, že svoje cenné papiere nebudete schopní predat' pred ich splatnosťou vôbec alebo nie za objektívnu cenu.

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

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

Cenné papiere môžete upisovať v emisnom kurze v rámci obdobia začínajúcim 06.05.2025 a končiacim 02.06.2025. Emitent môže skrátiť alebo predĺžiť toto obdobie a môže prijať alebo zamietnuť vašu ponuku na upisovanie, a to celú alebo len jej časť, bez uvedenia dôvodu.

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

Posledný deň, v ktorý môžete kúpiť cenné papiere, bude 29.05.2029, 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. Uvádzajú sa za nominálnu hodnotu.
- 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.

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 nominálnu hodnotu cenných papierov budú vo výške emisného kurzu po odpočítaní všetkých emisných nákladov. Emitent odhadol náklady na emisiu tejto série cenných papierov na približne 217,00 EUR.

### Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

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

### Podstatný konflikt záujmov

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

| Podrobnosti o investícií    |                                                     |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------|
| Obdobie upisovania          | 06.05.2025 až 02.06.2025                            |
| Dátum emisie                | 04.06.2025                                          |
| Emisný kurz                 | 1 000,00 EUR (100,00 % <u>nominálnej hodnoty</u> ). |
| Min. obchodovateľná čiastka | 1 000,00 EUR                                        |

| Súvisiace náklady                                              |                        |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|
| Jednorazové vstupné náklady <sup>§</sup>                       | 23,77 EUR (2,3770 %)   |
| Jednorazové výstupné náklady počas doby platnosti <sup>§</sup> | -13,77 EUR (-1,3770 %) |
| Jednorazové výstupné náklady na konci doby platnosti           | Žiadne                 |
| Priebežné náklady (celkové za jeden rok)                       | Žiadne                 |

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

- **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.
- **Emitent** môže zverejniť výsledky prieskumov týkajúce sa **podkladového aktíva**.

# POVZETEK V ZVEZI S POSEBNO IZDAJO V SLOVENŠČINI

## Uvod

Ta dokument („**povzetek**“) je 22. 04. 2025 pripravila družba Raiffeisen Bank International AG („**izdajatelj**“), da zagotovi ključne informacije o vrednostnih papirjih, ki jih je prepoznal ISIN AT0000A3LD87 („**vrednostni papirji**“), in **izdajatelj** morebitnim vlagateljem (kot bralec tega dokumenta „vam“). **Povzetek** bi bilo treba brati kot uvod v **prospekt vrednostnih papirjev** in je namenjen kot pomoč pri razumevanju narave in tveganj **vrednostnih papirjev** in **izdajatelja**. Prospekt („**prospekt**“) je sestavljen iz (i) opisa vrednostnih papirjev za Structured Securities Programme Raiffeisen Bank International AG odobren 10. 04. 2025 (z vsemi spremembami, „**opis vrednostnih papirjev**“), (ii) registracijskega dokumenta Raiffeisen Bank International AG odobrenega 10. 04. 2025 (z vsemi spremembami, „**registracijski dokument**“ in skupaj z **opisom vrednostnih papirjev**, „**osnovni prospekt**“), (iii) končnih pogojev v zvezi s posebno izdajo („**končni pogoji**“) in (iv) **povzetka**. V nasprotju s **povzetkom prospekt** vsebuje vse podrobnosti, potrebne za **vrednostne papirje**.

Pravno ime **izdajatelja** je „Raiffeisen Bank International AG“. Poslovni naslov **izdajatelja** se glasi: Am Stadtpark 9, 1030 Dunaj, Avstrija. Identifikacijska oznaka pravne osebe (LEI) se glasi 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Splošna telefonska številka **izdajatelja** se glasi +43-1-71707-0, njegova spletna stran pa [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Telefonska številka za poizvedbe v zvezi z **vrednostnimi papirji** se glasi +43-1-71707-5454, e-poštni naslov pa se glasi [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Pritožbe v zvezi z **vrednostnimi papirji** lahko pošljete na [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Spletna stran **izdajatelja**, ki se nanaša na **vrednostne papirje**, je [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Opis vrednostnih papirjev** je bil pripravljen v zvezi s Structured Securities Programme **izdajatelja** in je bil odobren 10. 04. 2025 od Österreichische Finanzmarktaufsicht (Avstrijski organ za finančni trg, „**EMA**“). Naslov **EMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Dunaj, Avstrija. **Registracijski dokument** je bil odobren 10. 04. 2025 od Commission de Surveillance du Secteur Financier (Luksemburški nadzorni organ finančnega sektorja, „**CSF**“). Naslov **CSF** je 283, route d’Arlon, 1150 Luksemburg, Luksemburg.

**Izdajatelj** lahko omenja **vrednostne papirje** z uporabo njihovega trznega imena „Europa Bonus&Sicherheit 33“.

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 na sodišču vložite zahtevek v zvezi z informacijami iz **prospekta** boste morali v skladu z nacionalnim pravom morda kriti stroške prevoda **prospekta** pred začetkom sodnega postopka.
- Civilno odgovornost nosi **izdajatelj** samo, kadar (i) je **povzetek** zavajajoč, netočen ali neskladen, ko se bere skupaj z drugimi deli **prospekta**, ali kadar (ii) ne vsebuje, ko se bere skupaj z drugimi deli **prospekta**, ključnih informacij, ki vam pomagajo sprejeti odločitev o naložbi v take **vrednostne papirje**.

## Ključne informacije o izdajatelju

### Kdo je izdajatelj vrednostnih papirjev

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

### Glavne dejavnosti izdajatelja

**Izdajatelj** skupaj s svojimi popolnoma konsolidiranimi podružnicami („**Skupina RBI**“) 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**, lizijskih družb in številnih specializiranih finančnih ponudnikov storitev.

### Glavni delničarji izdajatelja

**Izdajatelj** je v večinski lasti regionalnih bank Raiffeisen, ki imajo skupaj v lasti približno 61,17% **izdajatelj**evih izdanih delnic z dne 31. 03. 2025. **Izdajatelj**eve izdane delnice v prostem obtoku znašajo 38,83%.

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

Podatki v tabeli so pridobljeni iz internih podatkov z dne 31. 03. 2025 in izključujejo 1.047.248 delnic, ponovno kupljenih s strani **izdajatelja**.

| Izdajateljevi lastniki<br>(navadne delnice v neposredni in/ali posredni lasti) | Osnovni kapital |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                 | 25,0%           |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                            | 9,95%           |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                        | 9,51%           |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                                 | 3,67%           |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                                | 3,64%           |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH    | 3,53%           |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                      | 2,95%           |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                     | 2,92%           |
| <b>Vmesni seštevek regionalnih bank Raiffeisen</b>                             | <b>61,17%</b>   |
| <b>Vmesni seštevek v prostem obtoku</b>                                        | <b>38,83%</b>   |
| <b>Skupno</b>                                                                  | <b>100,0%</b>   |

### Ključni izvršni direktorji izdajatelja

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

### Zakoniti revizorji izdajatelja

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

### Katere so ključne finančne informacije o izdajatelju?

Naslednje izbrane finančne informacije **izdajatelja** temeljijo na revidiranih konsolidiranih računovodskih izkazih **izdajatelja** z dne in za finančno leto, ki se je končalo 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023.

### Konsolidirani izkazi uspeha

|                                                      | Revidirani konsolidirani računovodski izkazi (v milijonih evrov) |                           |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|                                                      | 31. 12. 2024                                                     | 31. 12. 2023 <sup>A</sup> |
| Neto obrestni dohodki                                | 5.779                                                            | 5.596                     |
| Neto prihodki iz provizij                            | 2.638                                                            | 2.906                     |
| Izgube zaradi oslabitve finančnih sredstev           | -125                                                             | -391                      |
| Neto poslovni prihodki in rezultat poštene vrednosti | 111                                                              | 161                       |
| Poslovni izid                                        | 4.915                                                            | 4.991                     |
| Konsolidirana bilanca uspeha                         | 1.157                                                            | 2.386                     |

<sup>A</sup> Zaradi prodaje enot beloruske skupine novembra 2024 je bila predstavitev spremenjena v skladu z MSRP 5. Prispevek teh poslovnih operacij je bil prerazporejen v postavko dobički/izgube iz ustavljenega poslovanja.

### Bilanca stanja

|                                                                              | Revidirani konsolidirani računovodski izkazi (v milijonih evrov) |              | Postopek nadzornega pregleda in ocene <sup>1</sup> |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------|
|                                                                              | 31. 12. 2024                                                     | 31. 12. 2023 |                                                    |
| Skupna sredstva                                                              | 199.851                                                          | 198.241      |                                                    |
| Nadrejeni dolg <sup>2</sup>                                                  | 177.250                                                          | 176.224      |                                                    |
| Podrejeni dolg                                                               | 2.261                                                            | 2.167        |                                                    |
| Posojila strankam                                                            | 99.551                                                           | 99.434       |                                                    |
| Bančne vloge strank                                                          | 117.717                                                          | 119.353      |                                                    |
| Kapital                                                                      | 20.340                                                           | 19.849       |                                                    |
| Razmerje slabih posojil <sup>3</sup>                                         | 2,5%                                                             | 2,2%         |                                                    |
| Razmerje izpostavljenosti slabim posojilom <sup>4</sup>                      | 2,1%                                                             | 1,9%         |                                                    |
| Razmerje lastniškega kapitala prvega razreda (polno obremenjen) <sup>5</sup> | 17,0%                                                            | 17,0%        | 11,95%                                             |
| Skupno razmerje kapitala (polno obremenjen)                                  | 21,5%                                                            | 21,4%        | 16,67%                                             |
| Razmerje vzvoda (polno obremenjen)                                           | 7,8%                                                             | 7,7%         | 3,0%                                               |

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

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

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

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

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

### Katera ključna tveganja so specifična za izdajatelja?

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

- **Skupina RBI** je izpostavljena tveganju, da nasprotnne stranke ne bodo mogle izpolniti svojih obveznosti („kreditno tveganje“). Kreditno tveganje se nanaša na ekonomsko trdnost nasprotnne stranke (na primer kreditojemalec ali drugi udeleženec na trgu, ki

sklene pogodbo s članom **skupine RBI** in morebitno finančno izgubo, ki jo bo tak udeleženec na trgu povzročil **skupini RBI**, če ne izpolni pogodbenih obveznosti nasproti **skupini RBI**. Poleg tega na kreditno tveganje **skupine RBI** vpliva vrednost in izvršljivost zavarovanja, ki je zagotovljeno članom **skupine RBI**.

- **Na Skupino RBI** je in bo morda nadalje negativno vplivala geopolitična kriza, kot je ruska invazija Ukrajine, globalna finančna in gospodarska kriza, kot je kriza (državne) zadolženosti v območju evra, tveganje, da ena ali več držav zapusti EU ali območje evra, kot je bil izstop Velike Britanije, in drug negativni makroekonomski in tržni razvoj in lahko nadalje zahteva, da se zmanjša njena izpostavljenost.
- Poslovna, kapitalska pozicija in poslovni rezultat **skupine RBI** so in bodo lahko v bodoče zelo negativno prizadeta od tržnih tveganj, to pomeni tveganja, da bodo spremembe v tržnih pogojih zelo negativno vplivale na tržne cene sredstev in obveznosti ali prihodke. Tržna tveganja med drugim vključujejo spremembe obrestnih mer, kreditne razmike izdajateljev vrednostnih papirjev in menjalne tečaje ter tveganji cen delnic in dolžniških instrumentov in tržno volatilitnost.
- Čeprav **skupina RBI** pogosto analizira poslovna tveganja lahko utрпи velike izgube kot posledico poslovnega tveganja, t. j. tveganje izgube zaradi neprimernih ali neučinkovitih internih postopkov, interakcije med ljudmi in sistemi, pravnih tveganj ali zaradi zunanjih dogodkov.

## Ključne informacije o vrednostnih papirjih

### Katere so glavne značilnosti vrednostnih papirjev?

#### Razvrstitev in pravice

**Vrednostne papirje** prepozna ISIN AT0000A3LD87 in zanje velja avstrijsko pravo. Zastopani bodo s trajnim spremenljivim globalnim obvestilom, to pomeni, da ne bodo izdani nobeni materializirani vrednostni papirji. Imetniki **vrednostnih papirjev** so upravičeni do prejema kakršnegakoli zapadlega zneska od **izdajatelja** (prinosniški vrednostni papirji). **Nominalna vrednost vrednostnih papirjev** znaša 1.000,00 EUR, njihova skupna nominalna vrednost bo pa največ 100.000.000,00 EUR. Začetna izdaja **vrednostnih papirjev** bo izvedena 4. 06. 2025 z **emisijemskim zneskom** od 1.000,00 EUR (100,00% **nominalne vrednosti**).

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

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

**Vrednostni papirji** so Bonus certifikat s kapico. Klasifikacija EUSIPA je 1250. **Vrednostni papirji** vam zagotovijo spremenljiv odkup na koncu časa veljavnosti **vrednostnih papirjev**. Plačila odkupa bodo v EUR. Odkup **vrednostnih papirjev** je namenjen temu, da zagotovi 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**.

Prosimo, upoštevajte naslednje:

- Določila in pogoji **vrednostnih papirjev** dajo **izdajatelju** pravico, da po določenih izjemnih dogodkih (na primer motnje na trgu, kapitalski ukrepi v zvezi z **osnovnim sredstvom**, zakonodajne spremembe), ali (i) preloži plačila ali dobave v okviru **vrednostnih papirjev**, (ii) prilagodi določila **vrednostnih papirjev** ali (iii) predčasno odkupijo **vrednostne papirje** po takrat prevladujoči 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. Odkup boste prejeli na **datum zapadlosti**. Odvisno je od (i) določenih cen **osnovnega sredstva** na določene datume in (ii) določene parametre **vrednostnih papirjev**. **Vrednostni papirji** veljajo kot **osnovno sredstvo** za opredelitev odkupa na indeks „EURO STOXX 50®“, izračunan in objavljen v EUR od „STOXX Limited“. Mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev (ISIN) **osnovnega sredstva** je EU0009658145.

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

| Datumi                        |              | Obdobje opazovanja  | Začetek na <b>datum izdaje</b> in konec na <b>končni datum ocenitve</b> . |
|-------------------------------|--------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>Začetni datum ocenitve</b> | 3. 06. 2025  | meje                |                                                                           |
| <b>Datum izdaje</b>           | 4. 06. 2025  | Parametri           |                                                                           |
| <b>Končni datum ocenitve</b>  | 29. 05. 2029 | <b>Mejna raven</b>  | 49,00% od <b>začetne referenčne cene</b> .                                |
| <b>Datum zapadlosti</b>       | 4. 06. 2029  | <b>Raven bonusa</b> | 120,00% od <b>začetne referenčne cene</b> .                               |

|                                |                                                                                     |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Znesek bonusa</b>           | 1.200,00 EUR (120,00% od <u>nominalne vrednosti</u> ).                              |
| <b>Raven kapice</b>            | 120,00% od <u>začetne referenčne cene</u> .                                         |
| <b>Največji znesek</b>         | 1.200,00 EUR (120,00% od <u>nominalne vrednosti</u> ).                              |
| <b>Nominalna vrednost</b>      | 1.000,00 EUR                                                                        |
| <b>Valuta produkta</b>         | evro „EUR“                                                                          |
| <b>Cene osnovnega sredstva</b> |                                                                                     |
| <b>Začetna referenčna cena</b> | Uradni zaključni tečaj <u>osnovnega sredstva</u> za <u>začetni datum ocenitve</u> . |

|                                  |                                                                                    |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Končna referenčna cena</b>    | Uradni zaključni tečaj <u>osnovnega sredstva</u> za <u>končni datum ocenitve</u> . |
| <b>Referenčna cena meje</b>      | Vsaka uradna objavljena cena <u>osnovnega sredstva</u> .                           |
| <b>Osnovno sredstvo za odkup</b> |                                                                                    |
| <b>Valuta osnovnega sredstva</b> | evro „EUR“                                                                         |
| <b>Indeks</b>                    | EURO STOXX 50®                                                                     |
| <b>Sponzor indeksa</b>           | STOXX Limited                                                                      |
| <b>ISIN</b>                      | EU0009658145                                                                       |

### Mejni dogodek

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

### Odkup na koncu časa veljavnosti

Na datum zapadlosti boste prejeli:

- Če je končna referenčna cena večja ali enaka ravni bonusa, boste prejeli znesek bonusa.
- Če je končna referenčna cena manjša kot raven bonusa, vendar ni prišlo do mejnega dogodka, boste prejeli tudi znesek bonusa.
- Če je končna referenčna cena manjša kot raven bonusa in je prišlo do mejnega dogodka, boste prejeli končno referenčno ceno deljeno z začetno referenčno ceno in pomnoženo z nominalno vrednostjo.

## Kje se bo trgovalo z vrednostnimi papirji?

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

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

Cene vrednostnih papirjev bo navedel izdajatelj v odstotkih nominalne 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 ustrezna cena osnovnega sredstva razvila neugodno, je možna celotna izguba vloženega kapitala. Zaradi učinka vzvoda je to tveganje močno zvišano. Neugodni razvoj osnovnega sredstva vključuje npr. padec osnovnega sredstva, predvsem na ali pod mejno raven.
- Spremembe implicitne volatilnosti osnovnega sredstva imajo lahko velik vpliv na tržno ceno vrednostnih papirjev.
- Spremembe katerekoli ustrezne tržne obrestne mere – vključno s kakršnimkoli razponom obrestne mere, povezanim z izdajateljem – ima lahko velik vpliv na tržno ceno vrednostnih papirjev.

### Tveganja, ki izvirajo iz vrste osnovnega sredstva

- Ker vrednost indeksa izvira iz sestavin indeksa, tveganje indeksa kot celote vsebuje tveganje vseh sestavin indeksa.
- 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.
- Vsaka prilagoditev sestave indeksa po odločitvi sponzorja indeksa – ali celo njena opustitev – je lahko škodljiva za vrednostne papirje.

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

- Tržna cena osnovnega sredstva je na splošno odvisna od ponudbe in povpraševanja sestavin osnovnega sredstva na mestu trgovanja in jo med drugim poganjajo prihodnja tržna pričakovanja, ki so lahko nerazumna. Ker se vrednostni papirji nanašajo na določene cene osnovnega sredstva za opredelitev plačil, lahko tržna cena osnovnega sredstva negativno vpliva na taka plačila in s tem tudi na tržno vrednost vrednostnih papirjev.
- Trgovalni obseg sestavin osnovnega sredstva lahko postane tako nizek, da negativno vpliva na tržno vrednost vrednostnih papirjev ali pa so vrednostni papirji odkupljeni predčasno 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 ne izvirajo niti iz osnovnega sredstva niti iz izdajatelja, niti iz določenega strukturiranja vrednostnih papirjev

- Razvoj, nadaljevanje ali likvidnost trgovalnega mesta za določeno serijo vrednostnih papirjev je negotova in zato ste vi izpostavljeni tveganju, da nikakor ne boste mogli prodati svojih vrednostnih papirjev pred njihovo zapadlostjo ali po poštenih cenah.

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

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

Lahko vpišete vrednostne papirje po emisijemskem znesku v obdobju, ki se začne 6. 05. 2025 in konča 2. 06. 2025. Izdajatelj lahko skrajša ali podaljša tako obdobje in lahko sprejme ali zavrne vašo ponudbo za vpis v celoti ali delno, ne da bi podal razlog.

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

Zadnji dan, ko lahko kupite vrednostne papirje bo 29. 05. 2029, 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.

| Podrobnosti o investiciji |                                                        |
|---------------------------|--------------------------------------------------------|
| Obdobje vpisa             | 6. 05. 2025 do 2. 06. 2025                             |
| Datum izdaje              | 4. 06. 2025                                            |
| Emisijski znesek          | 1.000,00 EUR (100,00% od <u>nominalne vrednosti</u> ). |
| Min. trgovalni znesek     | 1.000,00 EUR                                           |

### Kakšni so stroški povezani z vrednostnimi papirji?

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

Prosimo, upoštevajte naslednje glede stroškov, navedenih v tabeli:

- Vsi stroški so vključeni v emisijemski znesek ali v navedeno ceno vrednostnih papirjev. Navedeni so na nominalno vrednost.
- Enkratni vstopni stroški nastanejo v trenutku, ko se vrednostne papirje vpiše 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 <sup>§</sup>                        | 23,77 EUR (2,3770%)   |
| Enkratni izstopni stroški med časom veljavnosti <sup>§</sup> | -13,77 EUR (-1,3770%) |
| Enkratni izstopni stroški na koncu časa veljavnosti          | Nobeni                |
| Kontinuirani stroški (skupni znesek preko enega leta)        | Nobeni                |

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

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 znesek prihodkov na nominalno vrednost od vrednostnih papirjev bo emisijemski znesek zmanjšan za emisijske stroške. Izdajatelj je ocenil svoje emisijske stroške za to serijo vrednostnih papirjev na približno 217,00 EUR.

**Prosimo, upoštevajte naslednje:**

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

### Pomembni konflikti interesov

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

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

# SAŽETAK POJEDINAČNOG IZDANJA NA HRVATSKOM JEZIKU

## Uvod

Ovaj je dokument (u daljnjem tekstu: „**sažetak**“) društvo Raiffeisen Bank International AG (u daljnjem tekstu: „**izdavalatelj**“) priredilo dana 22. 4. 2025. radi davanja ključnih informacija o vrijednosnim papirima označenim međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN AT0000A3LD87 (u daljnjem tekstu: „**vrijednosni papiri**“) i **izdavalatelju** svim potencijalnim ulagateljima („Vama“ kao čitatelju ovog dokumenta). **Sažetak** je potrebno pročitati kao uvod u **prospekt vrijednosnih papira** i namijenjen je tome da Vam pomogne razumjeti prirodu i rizike **vrijednosnih papira** i **izdavalatelja**. Prospekt (u daljnjem tekstu: „**prospekt**“) se sastoji od (i) obavijesti o vrijednosnim papirima za program Structured Securities Programme društva Raiffeisen Bank International AG odobrene dana 10. 4. 2025. (s izmjenama, u daljnjem tekstu: „**obavijest o vrijednosnim papirima**“), (ii) registracijskog dokumenta društva Raiffeisen Bank International AG odobrenog dana 10. 4. 2025. (s izmjenama, u daljnjem tekstu: „**registracijski dokument**“, a zajedno s **obaviješću o vrijednosnim papirima**, u daljnjem tekstu: „**osnovni prospekt**“), (iii) konačnih uvjeta pojedinačnog izdanja (u daljnjem tekstu: „**konačni uvjeti**“) i (iv) **sažetka**. Za razliku od **sažetka**, **prospekt** sadrži sve pojedinosti koje su mjerodavne za **vrijednosne papire**.

Pravni naziv **izdavalatelja** je „Raiffeisen Bank International AG“. Poslovna adresa **izdavalatelja** je Am Stadtpark 9, 1030 Beč, Austrija. Njegov identifikator pravne osobe (LEI) je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Opći telefonski broj **izdavalatelja** je +43-1-71707-0, a njegova internetska stranica je [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Telefonski broj za upite o **vrijednosnim papirima** je +43-1-71707-5454, a adresa e-pošte je [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Pritužbe na **vrijednosne papire** mogu se slati na adresu [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Mjerodavna internetska stranica **izdavalatelja** za **vrijednosne papire** je [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Obavijest o vrijednosnim papirima** je izrađena vezano uz program Structured Securities Programme **izdavalatelja**, a dana 10. 4. 2025. odobrilo ju je *Österreichische Finanzmarktaufsicht* (Austrijsko nadzorno tijelo za financijsko tržište, u daljnjem tekstu: „**EMA**“). Adresa **EMA** je Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Beč, Austrija. **Registracijski dokument** odobrila je dana 10. 4. 2025. *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (Luksemburška komisija za nadzor financijskog sektora, u daljnjem tekstu: „**CSSF**“). Adresa **CSSF** je 283, route d'Arlon, 1150 Luksemburg, Luksemburg.

**Izdavalatelj** može također upućivati na **vrijednosne papire** uporabom njihovog marketinškog naziva „Europa Bonus&Sicherheit 33“.

Primite na znanje sljedeće:

- Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji može biti teško razumljiv.
- **Nemojte** temeljiti bilo koju odluku o ulaganju u **vrijednosne papire** samo na **sažetku**, već na razmatranju cjelokupnog **prospekta**.
- 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 **izdavalatelj** samo ako (i) **sažetak** dovodi u zabludu, ako je netočan ili nedosljedan, kada ga se čita zajedno s drugim dijelovima **prospekta**, ili (ii) ne pruža, kad ga se čita zajedno s drugim dijelovima **prospekta**, ključne informacije kako bi Vam se pomoglo pri razmatranju ulaganja u **vrijednosne papire**.

## Ključne informacije o izdavalatelju

### Tko je izdavalatelj vrijednosnih papira?

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

### Glavne djelatnosti izdavalatelja

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

### Većinski dioničari izdavalatelja

**Izdavalatelj** je u većinskom vlasništvu regionalnih banaka društva Raiffeisen, koje zajedno drže oko 61,17 % **izdavalateljevih** izdanih dionica na dan 31. 3. 2025.. **Izdavalateljeve** izdane dionice u slobodnoj prodaji čine 38,83 %.

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

| Dioničari izdavalatelja<br>(redovne dionice u izravnom i/ili neizravnom vlasništvu) | Temeljni kapital |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                                      | 25,0 %           |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                                 | 9,95 %           |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                             | 9,51 %           |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                                      | 3,67 %           |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                                     | 3,64 %           |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH         | 3,53 %           |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen                           | 2,95 %           |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen                          | 2,92 %           |
| <b>Meduzbroj za regionalne banke društva Raiffeisen</b>                             | <b>61,17 %</b>   |

Podaci u tablici potječu od internih podataka na dan 31. 3. 2025. i ne uključuju 1.047.248 dionice koje je otkupio **izdavalatelj**.

|                                          |         |
|------------------------------------------|---------|
| Međuzbroj za dionice u slobodnoj prodaji | 38,83 % |
| Ukupno                                   | 100,0 % |

#### Glavni direktori izdavalatelja

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

#### Ovlašteni revizori izdavalatelja

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

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

Sljedeće odabrane financijske informacije **izdavalatelja** temelje se na revidiranim konsolidiranim financijskim izvješćima **izdavalatelja** na dan i za poslovnu godinu zaključenu na dan 31. 12. 2024. i 31. 12. 2023..

#### Konsolidirani račun dobiti i gubitka

|                                                        | Revidirana konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) |                            |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|                                                        | 31. 12. 2024.                                                     | 31. 12. 2023. <sup>A</sup> |
| Neto prihod od kamata                                  | 5.779                                                             | 5.596                      |
| Neto prihod od naknada i provizija                     | 2.638                                                             | 2.906                      |
| Gubitak zbog smanjenja vrijednosti financijske imovine | -125                                                              | -391                       |
| Neto prihod od trgovanja i rezultat fer vrijednosti    | 111                                                               | 161                        |
| Rezultat poslovanja                                    | 4.915                                                             | 4.991                      |
| Konsolidirana dobit / gubitak                          | 1.157                                                             | 2.386                      |

<sup>A</sup> Zbog prodaje dionica Bjeloruske grupe u studenom 2024. godine, podnošenje je izmijenjeno u skladu s IFRS 5. Prinosi tih poslovnih aktivnosti pregrupirani su u stavku primci/gubici od prekinutih poslovanja.

#### Bilanca

|                                              | Revidirana konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura) |               | Postupak nadzorne provjere i ocjene <sup>1</sup> |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------|
|                                              | 31. 12. 2024.                                                     | 31. 12. 2023. |                                                  |
| Ukupna imovina                               | 199.851                                                           | 198.241       |                                                  |
| Nadređeni dug <sup>2</sup>                   | 177.250                                                           | 176.224       |                                                  |
| Podređeni dug                                | 2.261                                                             | 2.167         |                                                  |
| Zajmovi klijentima                           | 99.551                                                            | 99.434        |                                                  |
| Depoziti klijenata                           | 117.717                                                           | 119.353       |                                                  |
| Vlasnički kapital                            | 20.340                                                            | 19.849        |                                                  |
| Omjer loših zajmova <sup>3</sup>             | 2,5 %                                                             | 2,2 %         |                                                  |
| Omjer loših izloženosti <sup>4</sup>         | 2,1 %                                                             | 1,9 %         |                                                  |
| Omjer CET 1 (prema punoj stopi) <sup>5</sup> | 17,0 %                                                            | 17,0 %        | 11,95 %                                          |
| Omjer ukupnog kapitala (prema punoj stopi)   | 21,5 %                                                            | 21,4 %        | 16,67 %                                          |
| Omjer financijske poluge (prema punoj stopi) | 7,8 %                                                             | 7,7 %         | 3,0 %                                            |

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

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

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

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

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

#### Koji su ključni rizici specifični za izdavalatelja?

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

- Grupa **RBI Group** je izložena riziku neispunjenja obveza od strane svojih ugovornih strana („kreditni rizik“). Kreditni rizik odnosi se na komercijalnu stabilnost ugovorne strane (primjerice zajmoprimca ili drugog sudionika na tržištu koji sklapa ugovor s članicom grupe **RBI Group**) i potencijalni financijski gubitak koji će navedeni sudionik na tržištu prouzročiti grupi **RBI Group** ako ne ispuni svoje ugovorne obveze prema grupi **RBI Group**. Pored toga, na kreditni rizik grupe **RBI Group** utječu vrijednost i ovršnost kolaterala predanog članicama grupe **RBI Group**.
- Na grupu **RBI Group** nepovoljno su utjecale te bi i dalje mogle nepovoljno utjecati geopolitičke 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, i drugih negativnih makroekonomskih i tržišnih kretanja te će grupa možda i dalje morati provoditi smanjenje vrijednosti svojih izloženosti.
- Na poslovanje, kapitalnu poziciju i rezultate poslovanja grupe **RBI Group** znatno su nepovoljno utjecali i možda će i dalje znatno nepovoljno utjecati tržišni rizici, odnosno rizik da će promjene tržišnih uvjeta nepovoljno utjecati na tržišne cijene imovine i obveza ili prihoda. Tržišni rizici uključuju, između ostalog, promjene kamatnih stopa, kreditnih marži izdavatelja vrijednosnih papira i deviznih tečajeva, kao i rizike cijene dionica i dužničkih instrumenata i volatilitet tržišta.
- Premda grupa **RBI Group** redovito analizira operativne rizike, može pretrpjeti znatne gubitke kao posljedica operativnog rizika, odnosno rizika gubitka uslijed neadekvatnih ili neuspjelih internih postupaka, ljudske interakcije i sustava, pravnih rizika ili uslijed vanjskih događaja.

## Ključne informacije o vrijednosnim papirima

### Koja su glavna obilježja vrijednosnih papira?

#### Klasifikacija i prava

**Vrijednosni papiri** su označeni međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN AT0000A3LD87 i podliježu austrijskim zakonskim propisima. Bit će predstavljeni trajnom promjenjivom globalnom obveznicom, odnosno neće biti izdani nikakvi vrijednosni papiri u materijaliziranom obliku. Predmetni imatelj **vrijednosnih papira** ima pravo primiti bilo koji dužni iznos od **izdavatelja** (vrijednosni papiri na donositelja). **Nominalna vrijednost vrijednosnih papira** je 1.000,00 EUR, a njihova ukupna nominalna vrijednost iznositi će do 100.000.000,00 EUR. Početno izdanje **vrijednosnih papira** uslijedit će dana 4. 6. 2025. po **cijeni izdanja** u iznosu od 1.000,00 EUR (100,00 % od **nominalne vrijednosti**).

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

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

**Vrijednosni papiri** su Bonusni certifikati s gornjim pragom. Njihova klasifikacija EUSIPA je 1250. **Vrijednosni papiri** Vam donose promjenjivi otkup po isteku roka trajanja **vrijednosnih papira**. Isplate za otkup izvršit će se u EUR. Otkup **vrijednosnih papira** namijenjen je tome da Vam osigura 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 gornjeg praga**.

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

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

#### Otkup

Otkup **vrijednosnih papira** je promjenjiv. Primit ćete otkup na **datum dospijeca**. Ovisi o (i) određenim cijenama **odnosnog instrumenta** na određenim datumima i (ii) određenim parametrima **vrijednosnih papira**. **Vrijednosni papiri** upućuju u pogledu **odnosnog instrumenta** za utvrđivanje otkupa na indeks „EURO STOXX 50®“ koji u EUR izračunava i objavljuje „STOXX Limited“. Međunarodni identifikacijski broj (ISIN) **odnosnog instrumenta** je EU0009658145.

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

| Datum                     |             | Konačni datum vrednovanja |              |
|---------------------------|-------------|---------------------------|--------------|
| Početni datum vrednovanja | 3. 6. 2025. |                           | 29. 5. 2029. |
| Datum izdanja             | 4. 6. 2025. | Datum dospijeca           | 4. 6. 2029.  |

|                                      |                                                                                         |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Razdoblje promatranja granice</b> | Koje počinje na <b>datum izdanja</b> , a završava na <b>konačni datum vrednovanja</b> . |
| <b>Parametri</b>                     |                                                                                         |
| <b>Granična razina</b>               | 49,00 % od početne referentne cijene.                                                   |
| <b>Razina bonusa</b>                 | 120,00 % od početne referentne cijene.                                                  |
| <b>Iznos bonusa</b>                  | 1.200,00 EUR (120,00 % od nominalne vrijednosti).                                       |
| <b>Razina gornjeg praga</b>          | 120,00 % od početne referentne cijene.                                                  |
| <b>Najviši iznos</b>                 | 1.200,00 EUR (120,00 % od nominalne vrijednosti).                                       |
| <b>Nominalna vrijednost</b>          | 1.000,00 EUR                                                                            |
| <b>Valuta proizvoda</b>              | euro „EUR“                                                                              |

| Cijene odnosnog instrumenta        |                                                                                             |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Početna referentna cijena</b>   | Službena zaključna cijena <b>odnosnog instrumenta</b> za <b>početni datum vrednovanja</b> . |
| <b>Konačna referentna cijena</b>   | Službena zaključna cijena <b>odnosnog instrumenta</b> za <b>konačni datum vrednovanja</b> . |
| <b>Referentna cijena granice</b>   | Bilo koja službena objavljena cijena <b>odnosnog instrumenta</b> .                          |
| Odnosni instrument za otkup        |                                                                                             |
| <b>Valuta odnosnog instrumenta</b> | euro „EUR“                                                                                  |
| <b>Indeks</b>                      | EURO STOXX 50®                                                                              |
| <b>Pokrovitelj indeksa</b>         | STOXX Limited                                                                               |
| <b>ISIN</b>                        | EU0009658145                                                                                |

### Granični događaj

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

### Otkup po isteku roka trajanja

Na **datum** dospijeća primit ćete:

- Ako je **konačna referentna cijena** viša ili jednaka **razini bonusa**, primit ćete **iznos bonusa**.
- Ako je **konačna referentna cijena** niža od **razine bonusa** ali nikakav **granični događaj** nije nastupio, također ćete primiti **iznos bonusa**.
- Ako je **konačna referentna cijena** niža od **razine bonusa** i ako je **granični događaj** nastupio, primit ćete **konačnu referentnu cijenu** podijeljenu s **početnom referentnom cijenom** i pomnoženu s **nominalnom vrijednošću**.

### Gdje će se trgovati vrijednosnim papirima?

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

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

Cijene **vrijednosnih papira** **izdavatelj** će kotirati u postotku od **nominalne vrijednosti** (kotiranje u postocima).

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

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

#### Rizici zbog određenog strukturiranja vrijednosnih papira

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

#### Rizici koji potječu od vrste odnosnog instrumenta

- Budući da vrijednost indeksa proizlazi iz komponenti indeksa, rizik indeksa u cjelini sadrži rizik svih komponenti indeksa.
- 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**.
- Svako usklađivanje sastava indeksa od strane pokrovitelja indeksa – ili čak njegov propust – može biti štetno za **vrijednosne papire**.

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

- Tržišna cijena **odnosnog instrumenta** općenito ovisi o ponudi i potražnji komponenti **odnosnog instrumenta** na predmetnom mjestu trgovanja te je, između ostalog, posljedica budućih očekivanja tržišta, koja mogu biti iracionalna. Budući da **vrijednosni papiri** upućuju na određene cijene **odnosnog instrumenta** za utvrđivanje plaćanja, tržišna cijena **odnosnog instrumenta** može nepovoljno utjecati na takva plaćanja, a time i na tržišnu vrijednost **vrijednosnih papira**.
- Količina komponenti **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 ne proizlaze ni od odnosnog instrumenta, ni od izdavatelja ni od određenog strukturiranja vrijednosnih papira**

- Razvoj, nastavak ili likvidnost svakog mjesta trgovanja bilo kojim određenim serijama **vrijednosnih papira** su nesigurni te stoga Vi nosite rizik da svoje **vrijednosne papire** prije njihovog dospijeca uopće nećete moći prodati ili da ih nećete moći prodati po pravičnim cijenama.

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

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

Možete upisati **vrijednosne papire** po **cijeni izdanja** unutar razdoblja koje počinje dana 6. 5. 2025. i završava dana 2. 6. 2025.. **Izdavatelj** može skratiti ili produljiti navedeno razdoblje te može djelomično ili potpuno prihvatiti ili odbiti Vašu ponudu za upis bez navođenja bilo kakvog razloga.

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

| Pojednostosti ulaganja                   |                                                           |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Razdoblje upisa</b>                   | od 6. 5. 2025. do 2. 6. 2025.                             |
| <b>Datum izdanja</b>                     | 4. 6. 2025.                                               |
| <b>Cijena izdanja</b>                    | 1.000,00 EUR (100,00 % od <b>nominalne vrijednosti</b> ). |
| <b>Min. iznos kojim se može trgovati</b> | 1.000,00 EUR                                              |

Posljednji dan na koji možete kupovati **vrijednosne papire** bit će 29. 5. 2029., 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**. Navedeni su po **nominalnoj vrijednosti**.
- Jednokratni ulazni troškovi nastaju u trenutku upisa, odnosno kupnje, **vrijednosnih papira**.
- Jednokratni izlazni troškovi tijekom roka trajanja nastaju u trenutku prodaje ili izvršenja **vrijednosnih papira** prije dospijeca.
- Jednokratni izlazni troškovi po isteku roka trajanja nastaju pri otkupu **vrijednosnih papira**.
- Kontinuirani troškovi nastaju kontinuirano tijekom razdoblja držanja **vrijednosnih papira**.
- Tijekom roka trajanja **vrijednosnih papira**, stvarni troškovi mogu se razlikovati u usporedbi s troškovima prikazanim u tablici, primjerice zbog različitih premija i diskonata uključenih u kotirane cijene **vrijednosnih papira**.
- Kada negativni izlazni troškovi nastanu, nadoknadit će dio prethodno nastalih ulaznih troškova. Trebate očekivati da će ti troškovi naginjati prema nuli kako preostali rok trajanja **vrijednosnih papira** postane kraći.

| Povezani troškovi                                                      |                        |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Jednokratni ulazni troškovi <sup>§</sup></b>                        | 23,77 EUR (2,3770 %)   |
| <b>Jednokratni izlazni troškovi tijekom roka trajanja <sup>§</sup></b> | -13,77 EUR (-1,3770 %) |
| <b>Jednokratni izlazni troškovi po isteku roka trajanja</b>            | Nema ih                |
| <b>Kontinuirani troškovi (zbirno tijekom razdoblja od godinu dana)</b> | Nema ih                |

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

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

### Zašto se ovaj prospekt izrađuje?

**Izdavatelj**ev interes da nudi **vrijednosne papire** je ostvarivanje dobiti od dijela ulaznih i izlaznih troškova **vrijednosnih papira** (pogledajte gornji odjeljak „Koji su troškovi povezani s vrijednosnim papirima?“ ako želite informacije o troškovima). Neto iznos prihoda po **nominalnoj vrijednosti vrijednosnih papira** bit će **cijena izdanja** umanjena za bilo kakve troškove izdanja. **Izdavatelj** je procijenio svoje troškove izdanja za ovu seriju **vrijednosnih papira** na oko 217,00 EUR.

**Primite na znanje sljedeće:**

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

### Bitni sukobi interesa

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

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

# СПЕЦИФИЧНО ЗА ЕМИСИЯТА РЕЗЮМЕ НА БЪЛГАРСКИ ЕЗИК

## Въведение

Този документ („резюме“) е изготвен на 22.04.2025 от „Райфайзен Банк Интернешънъл АГ“ [Raiffeisen Bank International AG] („емитента“) с цел предоставяне на основна информация относно ценните книжа, обозначени с ISIN AT0000A3LD87 („ценните книжа“), и емитента на всеки потенциален инвеститор („Вас“, „Вие“, като читател на този документ). Резюме следва да се схваща като въведение към проспекта за ценните книжа и е изготвено, за да Ви помогне да разберете естеството на ценните книжа и емитента, както и свързаните с тях рискове. Проспектът („проспектът“) е съставен от (i) документа за ценните книжа за Structured Securities Programme на „Райфайзен Банк Интернешънъл АГ“, одобрен на 10.04.2025 (с евентуалните изменения, „документа за ценните книжа“), (ii) регистрационния документ на „Райфайзен Банк Интернешънъл АГ“, одобрен на 10.04.2025 (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 Интернешънъл АГ“. Служебният адрес на емитента е „Ам Щатпарк“ № 9 [Am Stadtpark 9], Виена 1030, Австрия. Неговият идентификационен код на правен субект (ИКПС) е 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Телефонният номер на емитента за общи въпроси е +43-1-71707-0, а уебсайтът му е [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). Телефонният номер за въпроси относно ценните книжа е +43-1-71707-5454, а адресът на електронна поща е [info@raiffeisencertificates.com](mailto:info@raiffeisencertificates.com). Оплакванията относно ценните книжа могат да се изпращат на [complaints@raiffeisencertificates.com](mailto:complaints@raiffeisencertificates.com). Уебсайтът на емитента относно ценните книжа е [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

Документът за ценните книжа е изготвен във връзка със Structured Securities Programme на емитента и е одобрен на 10.04.2025 от Österreichische Finanzmarktaufsicht (Австрийския орган за финансовите пазари — „FMA“). Адресът на FMA е пл. „Ото Вагнер“ № 5 [Otto-Wagner-Platz 5], Виена 1090, Австрия. Регистрационният документ е одобрен на 10.04.2025 от Commission de Surveillance du Secteur Financier (Комисията за надзор на финансовия сектор на Люксембург — „CSSF“). Адресът на CSSF е „Рут д'Арлон“ № 283 [283, route d'Arlon], Люксембург 1150, Люксембург.

Емитентът може да назовава ценните книжа и с тяхното търговско наименование „Europa Bonus&Sicherheit 33“.

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. Служебният адрес на емитента е „Ам Щатпарк“ № 9 [Am Stadtpark 9], Виена 1030, Австрия. Идентификационният код на правен субект (ИКПС) на емитента е 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### Основна дейност на емитента

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

### Основни акционери на емитента

Емитентът е мажоритарна собственост на регионалните банки „Райфайзен“, които съвместно притежават приблизително 61,17% от акциите на емитента, емитирани към 31.03.2025. От емитираните акции на емитента свободно се търгуват 38,83%.

В таблицата вдясно са показани процентите акции в обращение, чийто бенефициарен собственик са основните акционери на емитента — регионалните банки „Райфайзен“. Доколкото е известно на емитента, няма друг акционер, който да е бенефициарен собственик на повече от 4% от

| Акционери на емитента<br>(пряко и/или косвено притежавани обикновени акции) | Акционерен капитал |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG                              | 25,0%              |
| Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG                                         | 9,95%              |
| Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft                     | 9,51%              |
| Raiffeisen Landesbank Tirol AG                                              | 3,67%              |
| Raiffeisenverband Salzburg eGen                                             | 3,64%              |
| Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH | 3,53%              |

акциите на **емитента**. Регионалните банки „Райфайзен“ не притежават права на глас, различни от тези на останалите акционери.

Източникът на данните в таблицата е вътрешна информация към 31.03.2025, като в тези данни не са включени 1 047 248 акции, обратно изкупени от **емитента**.

|                                                            |               |
|------------------------------------------------------------|---------------|
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen  | 2,95%         |
| Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen | 2,92%         |
| <b>Общо за регионалните банки „Райфайзен“</b>              | <b>61,17%</b> |
| <b>Общо свободно търгувани акции</b>                       | <b>38,83%</b> |
| <b>Общо</b>                                                | <b>100,0%</b> |

#### Основни управляващи директори на емитента

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

#### Законово определени одитори на емитента

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

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

Следната подобрена финансова информация на **емитента** се основава на одитираните консолидирани финансови отчети на **емитента** към и за финансовата година, приключила на 31.12.2024 и 31.12.2023.

#### Консолидиран отчет за доходите

|                                                                        | Одитирани консолидирани финансови отчети (в млн. евро) |                         |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                        | 31.12.2024                                             | 31.12.2023 <sup>A</sup> |
| Нетни приходи от лихви                                                 | 5 779                                                  | 5 596                   |
| Нетни приходи от такси и комисионни                                    | 2 638                                                  | 2 906                   |
| Загуби от обезценка на финансови активи                                | -125                                                   | -391                    |
| Нетни приходи от търговия и резултат от оценки по справедлива стойност | 111                                                    | 161                     |
| Резултат от дейността                                                  | 4 915                                                  | 4 991                   |
| Консолидирана печалба / загуба                                         | 1 157                                                  | 2 386                   |

<sup>A</sup> Поради продажбата на звена от беларуската група през м. ноември 2024 г. представянето на данните е променено в съответствие с IFRS 5. Приносът на тази бизнес операция е пренасочен към позицията „печалба/загуба от преустановени дейности“.

#### Баланс

|                                                                                        | Одитирани консолидирани финансови отчети (в млн. евро) |            | Процес на надзорен преглед и оценка <sup>1</sup> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------|
|                                                                                        | 31.12.2024                                             | 31.12.2023 |                                                  |
| Съвкупни активи                                                                        | 199 851                                                | 198 241    |                                                  |
| Първостепенен дълг <sup>2</sup>                                                        | 177 250                                                | 176 224    |                                                  |
| Подчинен дълг                                                                          | 2 261                                                  | 2 167      |                                                  |
| Заеми към клиенти                                                                      | 99 551                                                 | 99 434     |                                                  |
| Депозити от клиенти                                                                    | 117 717                                                | 119 353    |                                                  |
| Собствен капитал                                                                       | 20 340                                                 | 19 849     |                                                  |
| Съотношение на необслужваните кредити <sup>3</sup>                                     | 2,5%                                                   | 2,2%       |                                                  |
| Съотношение на необслужваните експозиции <sup>4</sup>                                  | 2,1%                                                   | 1,9%       |                                                  |
| Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (максимално равнище) <sup>5</sup> | 17,0%                                                  | 17,0%      | 11,95%                                           |
| Съотношение на общата капиталова адекватност (максимално равнище)                      | 21,5%                                                  | 21,4%      | 16,67%                                           |

|                                             |      |      |      |
|---------------------------------------------|------|------|------|
| Коефициент на ливъридж (максимално равнище) | 7,8% | 7,7% | 3,0% |
|---------------------------------------------|------|------|------|

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

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

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

<sup>4</sup> Необслужваните кредити и дългови ценни книжа като дял от целия портфейл от кредити към клиенти и банки и дългови ценни книжа.

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

## Кои са основните рискове, характерни за емитента?

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

- **RBI Group** има експозиции на риска от неизпълнение от страна на контрагентите си („кредитен риск“). Кредитният риск е свързан с търговската стабилност на контрагента (напр. заемополучател или друг участник на пазара, който има договорни отношения с член на **RBI Group**) и потенциалната финансова загуба, която този участник на пазара ще причини на **RBI Group**, ако не изпълни договорните си задължения към **RBI Group**. Освен това кредитният риск на **RBI Group** се влияе от стойността и събираемостта на обезпеченията, предоставени на членовете на **RBI Group**.
- Неблагоприятно въздействие върху **RBI Group** са оказвали и могат да продължат да оказват геополитически кризи като инвазията на Русия в Украйна, глобални финансови и икономически кризи като кризата с (държавните) дългове в еврозоната, рискът една или повече страни да напуснат ЕС или еврозоната, подобно на излизането на Обединеното кралство от ЕС, и други отрицателни макроикономически и пазарни събития и съответно може да се наложи нанасяне на допълнителни обезценки, свързани с експозициите на групата.
- Значително неблагоприятно въздействие върху дейността, капиталовата позиция и резултатите от дейността на **RBI Group** са оказвали и могат да продължат да оказват пазарните рискове, т.е. рискът от неблагоприятно въздействие на промени в пазарните условия върху пазарните цени на активите и пасивите или приходите. Пазарните рискове включват, но не се изчерпват с промени в лихвени проценти, кредитни спредове на емитенти на ценни книжа и валутни курсове, както и рискове, свързани с цените на акциите и на дълговото финансиране, и волатилността на пазара.
- Въпреки че **RBI Group** редовно анализира оперативните рискове, е възможно да претърпи значителни загуби в резултат на оперативен риск, т.е. риска от загуба поради неадекватност или провал на вътрешни процеси, човешки взаимодействия или системи, правни рискове или поради външни събития.

## Основна информация за ценните книжа

### Кои са основните характеристики на ценните книжа?

#### Класификация и права

**Ценните книжа** са обозначени с ISIN AT0000A3LD87 и са уредени от австрийското законодателство. Те ще бъдат представени от постоянна, подлежаща на изменение глобална облигация, т.е. няма да се издават налични ценни книжа във физическа форма. Съответният притежател на **ценните книжа** има правото да получава всякакви суми, дължими от **емитента** във връзка с тях (ценни книжа на приносител). **Номиналът** на **ценните книжа** е 1 000,00 EUR, а общият им номинал ще бъде до 100 000 000,00 EUR. Първоначалната емисия на **ценните книжа** ще се извърши на 04.06.2025 с **емисионна цена** 1 000,00 EUR (100,00% от **номинала**).

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

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

**Ценните книжа** са Бонус сертификати с таван. Тяхната класификация по EUSIPA е 1250. **Ценните книжа** Ви осигуряват променливо погасяване в края на срока на **ценните книжа**. Погасяването се изплаща в(ъв) EUR. Погасяването на **ценните книжа** е предназначено да Ви осигури 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 **горния праг**.

Забележка:

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

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

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

### Погасяване

Погасяването на ценните книжа е променливо. Ще получите погасяването на датата на падеж. То зависи от (i) определени цени на базовия инструмент на определени дати и (ii) определени параметри на ценните книжа. Базовият инструмент, използван за определянето на погасяването по ценните книжа, е индексът „EURO STOXX 50®“, изчисляван и публикуван в(ъв) EUR от „STOXX Limited“. Международният идентификационен номер на ценни книжа (ISIN) за базовия инструмент е EU0009658145.

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

| Дати                                   |                                                                                             |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Първоначална дата на оценка</u>     | 03.06.2025                                                                                  |
| <u>Дата на емисията</u>                | 04.06.2025                                                                                  |
| <u>Окончателна дата на оценка</u>      | 29.05.2029                                                                                  |
| <u>Дата на падеж</u>                   | 04.06.2029                                                                                  |
| <u>Период на наблюдение за бариера</u> | Започващ на <u>датата на емисията</u> и приключващ на <u>окончателната дата на оценка</u> . |
| Параметри                              |                                                                                             |
| <u>Ниво на бариера</u>                 | 49,00% от <u>първоначалната референтна цена</u> .                                           |
| <u>Бонус ниво</u>                      | 120,00% от <u>първоначалната референтна цена</u> .                                          |
| <u>Бонус сума</u>                      | 1 200,00 EUR (120,00% от <u>номинала</u> ).                                                 |
| <u>Горен праг</u>                      | 120,00% от <u>първоначалната референтна цена</u> .                                          |

| <u>Максимална сума</u>              | 1 200,00 EUR (120,00% от <u>номинала</u> ).                                                           |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Номинал</u>                      | 1 000,00 EUR                                                                                          |
| <u>Валута на продукта</u>           | евро „EUR“                                                                                            |
| Цени на базовия инструмент          |                                                                                                       |
| <u>Първоначална референтна цена</u> | Официалната цена при затваряне на <u>базовия инструмент</u> за <u>първоначалната дата на оценка</u> . |
| <u>Окончателна референтна цена</u>  | Официалната цена при затваряне на <u>базовия инструмент</u> за <u>окончателната дата на оценка</u> .  |
| <u>Референтна цена за бариера</u>   | Която и да е официална публикувана цена на <u>базовия инструмент</u> .                                |
| Базов инструмент за погасяване      |                                                                                                       |
| <u>Валута на базовия инструмент</u> | евро „EUR“                                                                                            |
| <u>Индекс</u>                       | EURO STOXX 50®                                                                                        |
| <u>Спонсор на индекса</u>           | STOXX Limited                                                                                         |
| <u>ISIN</u>                         | EU0009658145                                                                                          |

### Бариерно събитие

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

### Погасяване в края на срока

На датата на падеж ще получите:

- Ако окончателната референтна цена е по-голяма от или равна на бонус нивото, ще получите бонус сумата.
- Ако окончателната референтна цена е по-малка от бонус нивото, но не е настъпило бариерно събитие, ще получите също бонус сумата.
- Ако окончателната референтна цена е по-малка от бонус нивото и е настъпило бариерно събитие, ще получите окончателната референтна цена, делена на първоначалната референтна цена и умножена по номинала.

### Къде ще се търгуват ценните книжа?

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

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

Цените на ценните книжа ще се котират от емитента като процент от номинала (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, особено до или под нивото на бариера.
- Промените в имплицитната волатилност на базовия инструмент могат да окажат значително въздействие върху пазарната цена на ценните книжа.

- Ако някой значим пазарен лихвен процент бъде променен — включително който и да е свързан с **емитента** лихвен спред — това може да има значително въздействие върху пазарната цена на **ценните книжа**.

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

- Тъй като стойността на даден индекс се извежда от компонентите на индекса, рискът, свързан с индекса като цяло, съдържа риска по всички компоненти на индекса.
- 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**.
- Всяка корекция на състава на индекс, извършена от спонсора на индекса — или дори непредприемането на такава корекция — може да окаже вредно въздействие върху **ценните книжа**.

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

- Пазарната цена на **базовия инструмент** зависи като цяло от предлагането и търсенето на компонентите на **базовия инструмент** на съответното място за търговия и се влияе от редица фактори, сред които — бъдещите пазарни очаквания, които могат да са ирационални. Тъй като **ценните книжа** са обусловени от определени цени на **базовия инструмент** за определянето на плащанията, пазарната цена на **базовия инструмент** може да има отрицателно въздействие върху тези плащания и съответно — върху пазарната стойност на **ценните книжа**.
- Търгуваният обем от компонентите на **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, които не произтичат нито от **базовия инструмент**, нито от **емитента**, нито от конкретното структуриране на **ценните книжа**

- Развитие, по-нататъшното съществуване или ликвидността на което и да място за търговия, на което се търгува конкретна серия от **ценните книжа**, е несигурно, поради което поемате риска да не можете да продадете своите **ценни книжа** преди падежа им на справедлива цена или изобщо.

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

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

Можете да запишете **ценните книжа** по **емисионната цена** през периода, започващ на 06.05.2025 и приключващ на 02.06.2025. **Емитентът** може да съкрати или удължи този период, както и да приеме или отхвърли Вашето предложение за записване в неговата цялост или частично, без да се изисква да се мотивира.

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

Последният ден, на който можете да закупите **ценните книжа**, е 29.05.2029, 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 отдолу 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**. Обявени са по **номинал**.

| Данни за инвестицията  |                                             |
|------------------------|---------------------------------------------|
| Срок за записване      | 06.05.2025 до 02.06.2025                    |
| Дата на емисията       | 04.06.2025                                  |
| Емисионна цена         | 1 000,00 EUR (100,00% от <b>номинала</b> ). |
| Мин. търгуема стойност | 1 000,00 EUR                                |

| Свързани разходи                                          |                       |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|
| Еднократни входни разходи <sup>§</sup>                    | 23,77 EUR (2,3770%)   |
| Еднократни изходни разходи по време на срока <sup>§</sup> | -13,77 EUR (-1,3770%) |
| Еднократни изходни разходи в края на срока                | Няма                  |
| Текущи разходи (свкупни за една година)                   | Няма                  |

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

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

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

## Защо е съставен този проспект?

**Емитентът** е заинтересован да предлага **ценните книжа**, за да генерира печалби от части от входните и изходните разходи за **ценните книжа** (за информация относно разходите вижте по-горе в раздел „Какви са разходите, свързани с ценните книжа?“). Нетната сума на постъпленията за **доминала** на **ценните книжа** ще представляват **емисионната цена** минус всички разходи по емитирането. По оценка на **емитента** разходите му за емисията на тази серия **ценни книжа** са приблизително 217,00 EUR.

### Внимание:

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

## Съществени конфликти на интереси

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

- **Емитентът** може да придобива информация относно **базовия инструмент**, която не е обществено достъпна и може да бъде от съществено значение за развитието и оценяването на **ценните книжа**, като не се задължава да Ви разкрива тази информация.
- **Емитентът** обикновено извършва търговия с **базовия инструмент** (i) с цел хеджиране по отношение на **ценните книжа**, (ii) за притежаваните или 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.
- **Емитентът** може да публикува доклади от изследвания по отношение на **базовия инструмент**.

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



# Raiffeisen Bank International

## ENDGÜLTIGE BEDINGUNGEN

Nr. 55805  
vom 22.4.2025

**Emission von bis zu EUR 100.000.000 Bonus-Zertifikate mit Cap auf EURO STOXX 50® identifiziert durch AT0000A3LD87 („Europa Bonus&Sicherheit 33“, die „Wertpapiere“)**

**im Zusammenhang mit dem Basisprospekt bestehend aus  
der am 10.4.2025 gebilligten Wertpapierbeschreibung der Raiffeisen Bank International AG und  
dem am 10.4.2025 gebilligten Registrierungsformular der Raiffeisen Bank International AG**

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

Dieses Dokument (die „**Endgültigen Bedingungen**“) wurde von der Raiffeisen Bank International AG (die „**Emittentin**“) für den Zweck der Verordnung (EU) 2017/1129 vom 14.6.2017 (in der jeweils gültigen Fassung, die „**Prospektverordnung**“) erstellt, um zu bestimmen, welche in der am 10.4.2025 gebilligten Wertpapierbeschreibung für das „Structured Securities Programme“ der Raiffeisen Bank International AG (einschließlich etwaiger Nachträge, die „**Wertpapierbeschreibung**“) verfügbaren Optionen auf die Wertpapiere anwendbar sind. Die Wertpapierbeschreibung bildet zusammen mit dem am 10.4.2025 gebilligten Registrierungsformular der Raiffeisen Bank International AG (einschließlich etwaiger Nachträge, das „**Registrierungsformular**“) einen Basisprospekt gemäß Artikel 8 Absatz 6 der Prospektverordnung (der „**Basisprospekt**“).

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

**Bitte beachten Sie:** Der Basisprospekt wird voraussichtlich gültig sein bis entweder (i) den 13.4.2026 oder (ii) zum Tag, an dem die Emittentin eine Billigung für eine nachfolgende Wertpapierbeschreibung erhält, die gegebenenfalls zusammen mit ihrem begleitenden Registrierungsformular einen nachfolgenden Basisprospekt bildet, je nachdem, was früher eintritt. Jede nachfolgende Wertpapierbeschreibung und jedes nachfolgende Registrierungsformular wird auf der Basisprospektwebseite veröffentlicht.

### Verwendung eines Referenzwertes

Bei Finanzinstrumenten wie den Wertpapieren hängt die Preisbildung von der Genauigkeit und Integrität bestimmter Referenzwerte ab, bei denen es sich um Zahlen handelt, die regelmäßig auf der Grundlage des Preises oder des Wertes eines oder mehrerer zugrundeliegender Vermögenswerte bestimmt werden. Um die Genauigkeit, Robustheit und Integrität von Referenzwerten und des Prozesses zur Bestimmung von Referenzwerten zu gewährleisten, wurde die Verordnung (EU) 2016/1011 des Europäischen Parlaments und des Rates (die „**Referenzwerte-Verordnung**“) eingeführt, die unter anderem die Administratoren verpflichtet, (i)

angemessene Regelungen zur Unternehmensführung umzusetzen, um Interessenkonflikte zu kontrollieren und das Vertrauen in die Integrität der Referenzwerte zu erhalten, (ii) Aufzeichnungen über die Berechnung des Referenzwertes zu führen, (iii) soweit möglich, Maßnahmen zur Überwachung von Eingabedaten vor der Veröffentlichung des Referenzwertes festzulegen und Eingabedaten nach der Veröffentlichung zu validieren, und (iv) eine transparente Methodik einzuführen, die die Zuverlässigkeit und Genauigkeit des Referenzwertes sicherstellt. Die Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde führt gemäß Artikel 36 der Referenzwerte-Verordnung ein Register mit Informationen über Administratoren und Referenzwerte (das „**Referenzwerte-Register**“).

Die Wertpapiere beziehen sich auf einen Referenzwert, der von einem Administrator (der „**Administrator**“) bereitgestellt wird, der in das Referenzwerte-Register eingetragen ist. Der Administrator wird in den Endgültigen Bedingungen mit „<sup>ADM</sup>“ gekennzeichnet.

### **Beschränkungen für das Angebot**

Die Wertpapiere sind für Kleinanleger, professionelle Anleger und geeignete Gegenparteien in den Öffentlichen Angebotsstaaten bestimmt, die in der nachstehenden Zeile „Öffentliches Angebot“ definiert sind. Die Wertpapiere können ausschließlich gemäß etwaigen anwendbaren Produktüberwachungsanforderungen der MiFID II angeboten werden.

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

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

### **Wichtige Hinweise**

Bitte berücksichtigen Sie eingehend Folgendes:

- Die Endgültigen Bedingungen sind in Verbindung mit dem Basisprospekt und dessen etwaigen Anhängen zu lesen, um alle relevanten Informationen über die Wertpapiere zu erhalten. Sobald die Emittentin auf der Basisprospektwebseite einen gebilligten nachfolgenden Basisprospekt für das „Structured Securities Programme“ veröffentlicht, müssen die Endgültigen Bedingungen in Verbindung mit dem nachfolgenden Basisprospekt gelesen werden.
- Die anwendbaren Emissionsbedingungen der Wertpapiere (die „**Emissionsbedingungen**“) sind in der Wertpapierbeschreibung enthalten. Die Emissionsbedingungen werden durch keinen nachfolgenden Basisprospekt ersetzt oder geändert. Großgeschriebene Begriffe, welche in den Endgültigen Bedingungen verwendet, aber nicht definiert sind, haben die in den Emissionsbedingungen angegebene Bedeutung. Die relevanten vertraglichen Bedingungen der Wertpapiere sind die Emissionsbedingungen, wobei die Optionen durch die Endgültigen Bedingungen ausgewählt und vervollständigt werden.
- Es kann nicht zugesichert werden, dass nach dem Datum der Endgültigen Bedingungen (i) die in den Endgültigen Bedingungen enthaltenen Angaben zutreffend sind und (ii) keine Veränderung der Finanzlage der Emittentin oder eines referenzierten Vermögenswertes erfolgt. Das Vorgenannte bleibt von jeglicher Lieferung der Endgültigen Bedingungen oder jeglichem Angebot oder Verkauf der Wertpapiere unberührt. Potentielle Erwerber und Wertpapierinhaber müssen sich selbst während der Laufzeit der Wertpapiere über (i) jegliche Mitteilungen hinsichtlich der Wertpapiere oder aktualisierte Informationen, die auf der Webseite der Emittentin unter der nachstehend unter „Produktwebseite“ angeführten Internetadresse veröffentlicht werden, und (ii) jegliche etwaigen auf der Basisprospektwebseite veröffentlichten Nachträge zur Wertpapierbeschreibung oder zum Registrierungsformular informieren.
- Eine emissionsspezifische Zusammenfassung der Wertpapiere ist den Endgültigen Bedingungen beigelegt (die „**Emissionsspezifische Zusammenfassung**“). Die Emissionsspezifische Zusammenfassung wurde von der Emittentin erstellt, um grundlegende Informationen zu den Wertpapieren zur Verfügung zu stellen.
- Potentielle Erwerber der Wertpapiere müssen berücksichtigen, dass die Steuergesetze und -praktiken des Landes, wohin die Wertpapiere transferiert werden, oder anderer Rechtsordnungen eine Auswirkung auf den Ertrag aus den Wertpapieren haben können. Potentielle Erwerber der Wertpapiere sollten hinsichtlich der steuerlich relevanten Folgen ihren Steuerberater konsultieren.

- Informationen auf etwaigen Webseiten, auf die in den Endgültigen Bedingungen verwiesen wird, (i) bilden keinen Bestandteil des Prospekts und (ii) wurden von keiner für das Registrierungsformular oder die Wertpapierbeschreibung zuständigen Behörde überprüft oder gebilligt. Der Begriff „**Prospekt**“ bezeichnet den Basisprospekt, der zusammen mit den in den Endgültigen Bedingungen und der Emissionsspezifischen Zusammenfassung enthaltenen Informationen zu betrachten ist.

## **A. VERTRAGLICHE INFORMATIONEN**

Dieser Teil der Endgültigen Bedingungen enthält (i) vertragliche Informationen, die zur Vervollständigung der Emissionsbedingungen erforderlich sind, und (ii) zusätzliche Informationen, die sich aus diesen vertraglichen Informationen ableiten oder mit ihnen im Zusammenhang stehen. Vertragliche Informationen werden durch §§ in Klammern gekennzeichnet, die auf den Hauptabschnitt verweisen, der für die jeweilige vertragliche Information relevant ist.

### **ALLGEMEINE INFORMATIONEN**

|                              |                                                             |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Emittentin (§ 1):            | Raiffeisen Bank International AG                            |
| Kennzeichnung:               | ISIN: AT0000A3LD87<br>Deutsche Wertpapierkennnummer: RC1H0H |
| Produkttyp (§ 23):           | Bonus-Zertifikate mit Cap                                   |
| Zusätzliche Klassifikation:  | EUSIPA: 1250 - Anlageprodukte ohne Kapitalschutz            |
| Produktwährung (§ 1):        | Euro („EUR“)                                                |
| Nominalwert (§ 1):           | EUR 1.000,00                                                |
| Gesamtnominalwert (§ 1):     | Bis zu EUR 100.000.000                                      |
| Art der Notiz (§ 1):         | Prozentnotiz                                                |
| Ausgabepreis (§ 1):          | 100,00 % des Nominalwertes                                  |
| Erster Bewertungstag (§ 5):  | 3.6.2025                                                    |
| Ausgabetag (§ 1):            | 4.6.2025                                                    |
| Letzter Bewertungstag (§ 5): | 29.5.2029                                                   |
| Fälligkeitstag (§ 3):        | 4.6.2029                                                    |
| Erster Referenzpreis (§ 5):  | Schlusskurs                                                 |
| Letzter Referenzpreis (§ 5): | Schlusskurs                                                 |

### **INFORMATIONEN ZUM BASISWERT**

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Basiswerttyp (§ 6):     | Index                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Basiswert (§ 6):        | EURO STOXX 50®<br><br>Die Internationale Wertpapier-Identifikationsnummer (ISIN) des Basiswertes ist EU0009658145.<br><br>Informationen zum Basiswert, seiner vergangenen und künftigen Wertentwicklung und seiner Volatilität können aus folgenden Quellen erhalten werden: <a href="https://www.stoxx.com/">https://www.stoxx.com/</a><br><br>Der Haftungsausschluss „STOXX index“ gilt, welcher sich im Abschnitt „Underlying Specific Disclaimer“ des Basisprospektes befindet. |
| Basiswertwährung (§ 6): | EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Index-Sponsor (§ 6):    | STOXX Limited <sup>ADM</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Verbundene Börse (§ 6): | Alle Börsen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

### **BESTIMMUNGEN FÜR DIE VERZINSUNG**

|                   |                                        |
|-------------------|----------------------------------------|
| Verzinsung (§ 4): | Die Wertpapiere werden nicht verzinst. |
|-------------------|----------------------------------------|

## **BESTIMMUNGEN FÜR DIE TILGUNG**

|                                                              |                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bonuslevel (§ 23):                                           | 120,00 % des Ersten Referenzpreises                                                         |
| Tilgungsbetrag basierend auf dem Bonuslevel („Bonusbetrag“): | 120,00 % des Nominalwertes                                                                  |
| Cap (§ 23):                                                  | 120,00 % des Ersten Referenzpreises                                                         |
| Maximal erreichbarer Tilgungsbetrag („Maximalbetrag“):       | 120,00 % des Nominalwertes                                                                  |
| Barriere (§ 23):                                             | 49,00 % des Ersten Referenzpreises                                                          |
| Barrierebeobachtungs-Zeitraum (§ 23):                        | Der Zeitraum vom Ausgabetag (einschließlich) bis zum Letzten Bewertungstag (einschließlich) |
| Barrierereferenzpreis (§ 23):                                | Intraday-Kurs                                                                               |

## **BESTIMMUNGEN FÜR DIE AUSÜBUNG**

|                     |                |
|---------------------|----------------|
| Ausübungsart (§ 8): | Nicht ausübbar |
|---------------------|----------------|

## **BESTIMMUNGEN FÜR DIE ABWICKLUNG**

|                                 |                                                                |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Allgemeine Verwahrstelle (§ 1): | OeKB CSD GmbH<br>Strauchgasse 1-3<br>A-1010 Wien<br>Österreich |
| Abwicklungsart (§ 3):           | Barausgleich                                                   |

## **BEAUFTRAGTE STELLEN DER EMITTENTIN**

|                           |                                                       |
|---------------------------|-------------------------------------------------------|
| Berechnungsstelle (§ 17): | Die Emittentin selbst fungiert als Berechnungsstelle. |
| Zahlstelle (§ 17):        | Die Emittentin selbst fungiert als Zahlstelle.        |

## **ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN**

|                                       |                                                                                                                                       |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Maßgebliche Finanzzentren (§ 5):      | Nicht anwendbar                                                                                                                       |
| Quelle des Wechselkursfixings (§ 14): | Euro fixing                                                                                                                           |
| Produktwebseite (§ 20):               | <a href="https://raiffeisenzertifikate.at/produkt/?ISIN=AT0000A3LD87">https://raiffeisenzertifikate.at/produkt/?ISIN=AT0000A3LD87</a> |

## **B. AUßERVERTRAGLICHE INFORMATIONEN**

### **HANDEL**

Handelsplätze:

Zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Endgültigen Bedingungen beabsichtigt die Emittentin, eine Zulassung der Wertpapiere zum Handel auf folgenden durch den entsprechenden Marktidentifikationscode („MIC“) identifizierten Handelsplätzen zu beantragen, und - abhängig von der Genehmigung einer solchen Zulassung - erwartet den Beginn des Handels am jeweiligen Tag:

| Handelsplatz                         | MIC  | Tag      |
|--------------------------------------|------|----------|
| Freiverkehr der Börse Stuttgart      | STUB | 4.6.2025 |
| Amtlicher Handel der Wiener Börse AG | WBAH | 4.6.2025 |

Darüber hinaus behält sich die Emittentin das Recht vor, (i) die Zulassung der Wertpapiere zum Handel an einem oder mehreren zusätzlichen geregelten Märkten, Drittlandsmärkten oder multilateralen Handelssystemen (jeweils ebenfalls ein „**Handelsplatz**“, sobald die Zulassung zum Handel erteilt wurde) und (ii) die Kündigung einer zuvor erteilten Zulassung der Wertpapiere zum Handel an jedem Handelsplatz zu beantragen, in beiden Fällen ohne Angabe von Gründen.

Min. Handelsbetrag: EUR 1.000,00

## ANGEBOT

**Zeichnungsfrist:** Die Wertpapiere können ab dem (einschließlich) 6.5.2025 bis (einschließlich) 16:00 Wiener Zeit am 2.6.2025 (die „**Zeichnungsfrist**“) gezeichnet werden, vorbehaltlich einer Verkürzung oder Verlängerung der Zeichnungsfrist im Ermessen der Emittentin. Während der Zeichnungsfrist werden die Anleger angehalten, Kaufangebote für die Wertpapiere unter der Bedingung abzugeben (d.h. Wertpapiere zu zeichnen), dass (i) solche Angebote mindestens fünf Geschäftstage gültig sind und (ii) die Emittentin in ihrem alleinigen Ermessen solche Angebote ohne Angabe von Gründen ganz oder teilweise annehmen oder ablehnen kann.

**Öffentliches Angebot:** Auf der Grundlage des Prospekts können die Wertpapiere in Slowenien, der Slowakischen Republik, Rumänien, Polen, Liechtenstein, Italien, Ungarn, Deutschland, der Tschechischen Republik, Österreich, Kroatien und Bulgarien (die „**Öffentlichen Angebotsstaaten**“) innerhalb des Zeitraumes ab dem (einschließlich) ersten Tag der Zeichnungsfrist bis zum (einschließlich) Letzten Bewertungstag (die „**Angebotsfrist**“) öffentlich angeboten werden, vorbehaltlich einer Verkürzung oder Verlängerung der Angebotsfrist im Ermessen der Emittentin. Darüber hinaus können die Wertpapiere in jedem EWR-Mitgliedstaat, der kein Öffentlicher Angebotsstaat ist, gemäß Artikel 1 Absatz 4 der Prospektverordnung öffentlich angeboten werden. Ab dem (einschließlich) Ausgabetag bis zum (einschließlich) letzten Tag der Angebotsfrist werden die Wertpapiere im Wege einer Daueremission öffentlich angeboten.

**Weitere Anbieter:** Zusätzlich zur Emittentin ist jedes Kreditinstitut, regulierte Finanzinstitut oder jeder Finanzintermediär, das/der die in der Wertpapierbeschreibung festgelegten Bedingungen für die Verwendung des Prospekts für die spätere Weiterveräußerung oder die endgültige Platzierung der Wertpapiere erfüllt, berechtigt, die Wertpapiere während der Angebotsfrist öffentlich anzubieten.

## ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN

Interesse von  
ausschlaggebender  
Bedeutung:

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

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

Die Emittentin mit ihrem eingetragenen Sitz Am Stadtpark 9, A-1030 Wien, Österreich, ist für die in den Endgültigen Bedingungen enthaltenen Informationen verantwortlich. Die Emittentin bestätigt hiermit, dass nach ihrem bestem Wissen die in den Endgültigen Bedingungen enthaltenen Angaben den Tatsachen entsprechen und frei von Auslassungen sind, die ihre Aussagekraft beeinträchtigen könnten.

Raiffeisen Bank International AG