

# 1. ÖSSZEFOGLALÓ

## 1.1 BEVEZETÉS ÉS FIGYELMEZTETÉSEK

A jelen összefoglaló a Raiffeisen Bank International AG-nak mint kibocsátónak ("RBI" vagy a "Kibocsátó") a RBI AG legfeljebb 15.000.000.000 Magyar Forint Össznévértékű, Euróhoz és Magyar Forint kötött Digitális Zöld Kötvények 2022 - 2025, 254 Sorozatú, 1. Sorozatrészletének ("Kötvények") kibocsátásával kapcsolatosan elkészített, 2021. július 14-én elfogadott és 2022 január 17-én kiegészített értékpapírjegyzékével (az "Értékpapírjegyzék") kapcsolatos összefoglaló. A Kibocsátó elérhetősége és Jogalany-azonosítója ("LEI"): Am Stadtpark 9, 1030 Bécs, Ausztria, 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

Ez az összefoglaló a Kötvényekre vonatkozó Értékpapírjegyzékében és a Kibocsátó 2021. július 14-én jóváhagyott és 2021. augusztus 3-án, 2021. október 1-jén, 2021. november 9-én, 2021. november 17-én, 2022. február 17-én, 2022. március 9-én és május 10-én kiegészített regisztrációs okmányában foglalt (a "Regisztrációs Okmány" és az Értékpapírjegyzék együttesen a "Tájékoztató") kiemelt fontosságú információkat, valamint a Kibocsátóra vonatkozó releváns információkat és a Kötvényekre vonatkozó végleges feltételeket (a "Végleges Feltételek") tartalmazza. Az Értékpapírjegyzéket és a Regisztrációs Okmányt a *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (a "CSSF"), 283, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, email: [direction@cssf.lu](mailto:direction@cssf.lu) hagyta jóvá.

A Kötvények az Osztrák Köztársaság ("Ausztria"), a Német Szövetségi Köztársaság ("Németország") és Magyarország területén kerülnek nyilvános forgalomba hozatalra (a "Nyilvános Forgalomba Hozatal") és 2022. június 27-én vagy akörül a Bécsi Értéktőzsde Hivatalos Piacára kerülnek kereskedés céljából bevezetésre. A Kötvények ISIN kódja (*International Securities Identification Number*) ("ISIN"): AT000B015383.

A osztrák Nyilvános Forgalomba Hozatallal kapcsolatos Ajánlattételt a Kibocsátó és/vagy a Pénzügyi Eszközök Piacairól szóló 2014/65/EU Irányelv alapján a Kötvények utólagos újra-értékesítésére vagy végleges elhelyezésére felhatalmazott bármely Európai Unió illetőségű hitelintézet és/vagy minden egyes Európai Unió illetőségű felügyelt pénzügyi intézmény (együttesen az „Általánosan Felhatalmazott Ajánlattevők”) teszik meg. A németországi Nyilvános Forgalomba Hozatallal kapcsolatos ajánlattételt a Kibocsátó fogja megtenni.

A magyar Nyilvános Forgalomba Hozatallal kapcsolatos Ajánlattételt a Raiffeisen Bank Zrt. (mint Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevő) teszi meg, amely bank kapcsolattartási üzleti címe: Váci út 116-118, H-1133 Budapest, Magyarország, telefonszáma: +36 80 488 588. A Raiffeisen Bank Zrt. LEI kódja: 5493001U1K6M7JOL5W45.

A jelen összefoglalót az Alaptájékoztató és a Végső Feltételek bevezetőjeként kell értelmezni. A Kötvényekbe történő befektetésre irányuló bármilyen döntést az Alaptájékoztató és a Tájékoztatóba hivatkozás útján beépített egyéb dokumentumok egészének figyelembevétele alapján kell meghozni. A befektetők elveszíthetik a Kötvényekbe befektetett tőkéjük egy részét vagy a tőke teljes egészét. A Kibocsátó felelősséget vállal a jelen összefoglalóban és annak német és magyar nyelvű fordításában szereplő információkért. A Kibocsátó kizárólag abban az esetben vonható felelősségre, ha az összefoglaló az Alaptájékoztatóval együtt olvasva félrevezető, pontatlan vagy nem konzisztens vagy ha az összefoglaló az Alaptájékoztatóval együtt olvasva nem tartalmazza azon kiemelt információkat, amelyek segítenék a befektetőket az ilyen értékpapírokba történő befektetési döntéseik mérlegelésekor. Amennyiben az Alaptájékoztatóban foglalt információkkal kapcsolatosan kereset indítására kerülne sor, akkor előfordulhat, hogy az Európai Gazdasági Térség tagállamainak a nemzeti jogszabályai alapján a felperesnek kell viselnie a bírósági eljárás megindítását megelőzően az Alaptájékoztató fordítási költségeit.

## 1.2 KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ KIEMELT FONTOSSÁGÚ INFORMÁCIÓK

### 1.2.1 Ki az értékpapírok Kibocsátója?

A Kibocsátó jogi formája egy osztrák jog alatt határozatlan időre létrehozott részvénytársaság. A Kibocsátó kapcsolattartási üzleti címe: Am Stadtpark 9, 1030 Bécs, Ausztria, telefonszáma: +43 (1) 717 07 0. A Kibocsátó honlapja: is [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). A Kibocsátó LEI kódja: 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

#### 1.2.1.1. A Kibocsátó főbb tevékenységei

Az RBI Csoport (az "RBI Csoportra" történő hivatkozás a Kibocsátót és annak teljesen konszolidált leányvállalatainak összességét jelenti) egy univerzális bankcsoport, amely banki és pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat nyújt lakossági és vállalati ügyfeleknek, pénzügyi intézményeknek és közintézményeknek, főként Ausztriában, valamint Közép- és Kelet-Európában, ideértve Délkelet-Európát is („KKE”) vagy ezen térségek vonatkozásában. A KKE régió területén az RBI többségi tulajdonú leánybankjain, lízingtársaságain és több speciális pénzügyi szolgáltatóján keresztül működik.

### 1.2.1.2. A Kibocsátó többségi részvényesei

Az RBI többségi tulajdonosai a Raiffeisen Regionális Bankok, amelyek 2022. március 31-án együttesen a kibocsátott részvények hozzávetőlegesen 58,8%-át birtokolták. Az RBI kibocsátott részvényeinek 41,2%-a van szabadkézi forgalomban.

Az alábbi táblázat az RBI fő részvényesei, azaz a Raiffeisen Regionális Bankok, által tulajdonolt kintlévő részvények százalékos eloszlását mutatja. Az RBI-nek nincs tudomása olyan egyéb részvényesről, aki több mint 4 százalékos részesedésnek megfelelő részvénnyel rendelkezne. A Raiffeisen Regionális Bankok nem rendelkeznek olyan egyéb szavazati joggal, amely eltér a többi részvényes szavazati jogától.

<b>Az RBI Részvényesei*</b> (közvetlenül és/vagy közvetetten tulajdonolt törzsrészvény)	<b>A részvénytőke százalékos aránya</b>
RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG	22.6 %
Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG	10.0 %
Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	9.5 %
Raiffeisen Landesbank Tirol AG	3.7 %
Raiffeisenverband Salzburg eGen	3.6 %
Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH	3.5 %
Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband regGenmbH	3.0 %
Raiffeisenlandesbank Vorarlberg Waren- und Revisionsverband regGenmbH	2.9 %
<b>Raiffeisen Regionális Bankok részvényei összesen</b>	<b>58.8 %</b>
<b>Szabadkézen lévő részvények összesen</b>	<b>41.2 %</b>
<b>Összesen</b>	<b>100 %</b>

\*) ide nem értve 322.204 db saját részvényt  
Forrás: 2022. március 31-i belső adat

### 1.2.1.3. A Kibocsátó kiemelt ügyvezetői

A Kibocsátó kiemelt ügyvezetői az Igazgatótanács tagjai: Johann Strobl (Elnök), Andreas Gschwenter, Lukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher és Andrii Stepanenko.

### 1.2.1.4. A Kibocsátó törvény szerinti könyvvizsgálói

Az RBI 2020. október 20.-án tartott éves rendes közgyűlésén az RBI éves pénzügyi kimutatásainak és az RBI Csoport 2021. december 31-én lezárt konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára a Deloitte Audit Wirtschaftsprüfung GmbH-t (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Bécs, Ausztria ("**Deloitte**"), mint törvény szerinti könyvvizsgálót nevezte ki. A Deloitte az Adótanácsadók és Könyvvizsgálók Osztrák Kamarájának (*Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer*) tagja.

A 2019 és a 2020-as pénzügyi évek vonatkozásában az RBI törvény szerinti könyvvizsgálója a KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfung- und Steuerberatungsgesellschaft, Porzellangasse 51, 1090 Bécs, Ausztria volt, amely társaság az Adótanácsadók és Könyvvizsgálók Osztrák Kamarájának tagja.

## 1.2.2 Melyek a Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

A Kibocsátóra vonatkozó alábbi pénzügyi információk a Kibocsátó 2020. december 31-én és 2021. december 31-én lezárt évekre vonatkozó auditált konszolidált pénzügyi kimutatásaiból, valamint a Kibocsátó 2021. március 31-én és 2022. március 31-én lezárt nem auditált közbenső konszolidált pénzügyi kimutatásaiból származnak.

### 1.2.2.1. Konszolidált Eredménykimutatás

<b>Millió euróban</b>	<b>2022. március 31.</b>	<b>2021. március 31.<sup>1</sup></b>	<b>2021. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Nettó kamatbevétel	986	736	3.327	3.121
Nettó díj- és jutalékbevétel	683	420	1.985	1.684

Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése	(319)	(76)	(295)	(598)
Nettó kereskedési bevétel és fair érték eredménye	184	4	53	91
Működési Eredmény	1.089	543	2.592	2.241
Összevont nyereség / veszteség	442	216	1.372	804

<sup>1</sup> Az előző évi adatok a megváltozott allokáció miatt kiigazításra kerültek (IFRS 5 megszűnt tevékenységek). További információ a 2022. évi Első Negyedéves Jelentés megjegyzéseiben, a konszolidált kimutatások alapelvei fejezetben, az eredménykimutatás változásai alatt található.

### 1.2.2.2. Mérleg

Millió euróban	2022. március 31.	2021. december 31.	2020. december 31.	A legutóbbi Felülvizsgálat és Értékelési Eljárás („SREP”) alapján kiszámított értékek
Összes eszköz	192.624	192.101	165.959	
Elsőbbségi (senior) kötelezettségek*	173.736	173.460	148.438	
Alárendelt kötelezettségek	3.076	3.165	3.233	
Ügyfelekkel szemben fennálló hitelek	101.966	100.832	90.671	
Ügyfelektől gyűjtött betétek	113.652	115.153	102.112	
Saját tőke	15.812	15.475	14.288	
Nem teljesítő hitelek mutatója**	1,8%	1,8%	2,1%	
Nem teljesítési kitétségi mutató***	1,6%	1,6%	1,9%	
Elsődleges alapvető tőke (CET1) megfelelési mutató (teljesen feltöltött)	11,5%	13,1%	13,6%	10,44%
Teljes tőkefelelési mutató (teljesen feltöltött)	15,2%	17,6%	18,4%	14,92%
Tőkeáttételi mutató (teljesen feltöltött)	6,2%	6,1%	6,4%	

\* A szenior adósság a saját tőkével és az alárendelt adóssággal csökkentett összes eszköz figyelembe vétele útján került kiszámításra.

\*\* A nem teljesítő hitelek mutatója: az ügyfél és banki hitelportfólióval kapcsolatos nem teljesítő hitelek arányát mutatja.

\*\*\* A nem teljesítési kitétségi mutató: a nem teljesítő hitelek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ügyfeleknek és bankoknak nyújtott teljes hitelportfólióhoz és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz viszonyított arányát mutatja.

### 1.2.3 Melyek a Kibocsátóra jellemző sajátos kiemelt kockázati tényezők?

- Az RBI Csoport ki van téve az ügyfelei mulasztásaiból eredő kockázatoknak.
- A piaci kockázatok hátrányos hatással vannak és továbbra is hátrányosan hatással lehetnek az RBI Csoport üzleti tevékenységére, tőkepozíciójára és működési eredményeire.
- Az RBI ki van téve az Intézményi Védelmi Rendszerrel való összekapcsolódásából eredő kockázatoknak.

- Készpénz-, értékpapír- vagy eszközök cseréje közötti időeltolódásból származó elszámolási kockázatok miatt keletkező potenciális veszteségek.
- RBI Csoportra hátrányos hatással van és továbbra is hátrányos hatással lehetnek politikai krízishelyzetek, mint Ukrajna Oroszország általi inváziója, a globális pénzügyi és gazdasági válságok, mint az Eurózána (szuverén) adósságválsága, annak kockázata, hogy egy vagy több ország kilép az Európai Unióból vagy az Euróövezetből, mint például az Egyesült Királyság kilépése, illetve egyéb más negatív makrogazdasági és piaci környezet, és ennél fogva előfordulhat, hogy az RBI Csoport a kitettségei vonatkozásában további leírásokat lesz kénytelen eszközölni.

### 1.3 AZ ÉRTÉKPAPÍROKRA VONATKOZÓ KIEMELT INFORMÁCIÓK

#### 1.3.1 Melyek az értékpapírok főbb jellemzői?

A Kötvények látra szóló formában kerülnek kibocsátásra és a ranghelyre vonatkozó rendelkezések vonatkozásában Ausztria és a forma, tartalom, valamint minden jog és kötelezettség vonatkozásában Németország jogszabályai alkalmazandók. A Kötvények formájára és letétkezelésére az osztrák jog alkalmazandó. A Kötvények legfeljebb magyar forintban (HUF) 15.000.000.000 összesített tőkeösszegben, Kötvényenként HUF 500.000 névértékkel kerülnek kibocsátásra. A Kötvények ISIN kódja: AT000B015383. A Kötvények hitelminősítésére nem került sor.

#### **A Kötvények ranghelye**

Hagyományos Szenior Kötvények: A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeit képezik, és a Kibocsátó ellen indított esetleges rendes fizetéseképtelenségi (csőd- vagy felszámolási) eljárás esetén egymással, valamint a Kibocsátó más egyéb fennálló vagy jövőbeli, nem biztosított és nem alárendelt eszközeivel vagy kötelezettségével – a jogszabály által előrébb rangsorolt vagy alárendelt eszközöket vagy kötelezettségeket ide nem értve – szemben legalább azonos ranghelyen (*pari passu*) állnak.

#### **Kamat**

A Kötvények tőkeösszege tekintetében negyedévente utólag kamat fizetendő a Kamatfizetési Időszakok alatt a 2022. június 27-től (ezt a napot is beleértve) („**Kamatszámítás Kezdeti Napja**”) az utolsó Kamatszelvevény Napig (ezt a napot bele nem értve).

Minden egyes Kamatfizetési Időszak tekintetében a kamatláb éves kamatlábként kerül meghatározásra és a Számítási Ügynök által az alábbi képlet alapján kerül kiszámításra:

#### **A Meghatározott Kamatláb $x$ N évi %**

A fentiek alkalmazásában:

A „**Meghatározott Kamatláb**” egy éves alapon százalékban kifejezett és az alábbi táblázatban az egyes Kamatfizetési Időszakokra vonatkozóan meghatározott fix kamatlábat jelenti.

„**R-Munkanap**” (a szombat és vasárnap kivételével) bármely olyan napot jelenti, amelyen a Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System (TARGET2) („**TARGET**”) működik, továbbá Budapestban a kereskedelmi bankok és a devizapiacok a fizetések elszámolása céljából nyitva vannak.

„**Referencia Árfolyam Meghatározási Nap**” a Kamatszelvevény Nappal kapcsolatos Kamatidőszakot megelőző negyedik R-Munkanapot jelenti.

Az adott Kamatidőszak tekintetében az „**N**” értéke 1, amennyiben a Referencia Érték Megállapítási Napon a Referencia Érték eléri vagy meghaladja Digitális Minimum Értéket és nem haladja meg a Digitális Maximum Értéket. Egyéb esetekben az N értéke 0.

A vonatkozó „**Digitális Minimum**” érték az alábbi táblázatban a Kamatidőszakra vonatkozó Referencia Érték tekintetében megjelölt minimum értéket jelenti.

A vonatkozó „**Digitális Maximum**” érték az alábbi táblázatban a Kamatidőszakra vonatkozó Referencia Érték tekintetében megjelölt maximum értéket jelenti.

<b>Kamatidőszak</b>	<b>Százalékban Meghatározott éves Kamatláb</b>	<b>Digitális Minimum Érték</b>	<b>Digitális Maximum Érték</b>
2022. június 27-től (ezt a napot is beleértve) 2022. szeptember 27-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>12,50</b>	<b>350,00</b>	<b>450,00</b>
2022. szeptember 27-ig (ezt a napot is beleértve)	<b>12,50</b>	<b>350,00</b>	<b>450,00</b>

2022. december 27-ig (ezt a napot bele nem értve)			
2022. december 27-től (ezt a napot is beleértve) 2023. március 27-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>12,50</b>	<b>350,00</b>	<b>450,00</b>
2023. március 27-től (ezt a napot is beleértve) 2023. június 27-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>12,50</b>	<b>350,00</b>	<b>450,00</b>
2023. június 27-től (ezt a napot is beleértve) 2023. szeptember 27-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>12,50</b>	<b>350,00</b>	<b>450,00</b>
2023. szeptember 27-ig (ezt a napot is beleértve) 2023. december 27-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>12,50</b>	<b>350,00</b>	<b>450,00</b>
2023. december 27-től (ezt a napot is beleértve) 2024. március 27-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>12,50</b>	<b>350,00</b>	<b>450,00</b>
2024. március 27-től (ezt a napot is beleértve) 2024. június 27-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>12,50</b>	<b>350,00</b>	<b>450,00</b>
2024. június 27-től (ezt a napot is beleértve) 2024. szeptember 27-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>12,50</b>	<b>350,00</b>	<b>450,00</b>
2024. szeptember 27-ig (ezt a napot is beleértve) 2024. december 27-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>12,50</b>	<b>350,00</b>	<b>450,00</b>
2024. december 27-től (ezt a napot is beleértve) 2025. március 27-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>12,50</b>	<b>350,00</b>	<b>450,00</b>
2025. március 27-től (ezt a napot is beleértve) 2025. június 27-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>12,50</b>	<b>350,00</b>	<b>450,00</b>

## Referencia Érték

A referencia átváltási érték megegyezik az EUR/HUF azonnali (spot) közép átváltási árfolyammal („**Referencia Átváltási Árfolyam**”), amely magyar forintban devizanem egységeinek megfelelő összegben kerül meghatározásra, és amely egy euró egység ellenértékének felel meg, és amely a Refinitiv WMRSPT34 Referencia Átváltási Árfolyam Képernyőoldalán a Referencia Érték Meghatározási Napon (a fent meghatározottak szerint) londoni 16:00h-kor a Számítási Ügynök megítélése szerint közzétételre kerül.

**Hozam / Egységes Hozam Mutató (EHM) : Hozam / Egységes Hozam Mutató** nem számítható előre.

### **Az Instrumentumok futamideje**

Feltéve, hogy korábban részben vagy egészben nem kerültek visszaváltásra, visszavásárlásra vagy bevonásra, minden Kötvény 2025. június 27-én a tőkeösszeg 100%-ának megfelelő Végső Visszaváltási Összeggel kerülnek visszaváltásra (a “**Lejárat Nap**”).

### **Lejárat Előtti Visszaváltás**

#### *Lejárat Előtti Visszaváltás Adózási Okokból*

A Kibocsátó választása alapján a Kötvények (részben nem, csak egészben) visszaváltásra kerülhetnek amennyiben Ausztria vagy Ausztria bármilyen politikai tartománya vagy adóhatósága jogszabályaiban vagy rendelkezéseiben bármiféle olyan változás vagy módosítás – vagy ezen jogszabályok vagy rendelkezések hivatalos értelmezésében vagy alkalmazásában a jelen Kötvénysorozat utolsó sorozatrészletének a kibocsátásának napján vagy azt követően hatályba lépő bármiféle olyan változás vagy módosítás – következik be, amely befolyásolja a Kibocsátó adózási vagy bármiféle illetékfizetési kötelezettségét és ennek következtében a Kibocsátó a Kötvények tekintetében további összegek kifizetésére lesz köteles. A Lejárat Előtti Visszaváltási Összeg megegyezik a Végső Visszaváltási Összeggel.

## ***A jogok elévülése***

### *Jogsabályon alapuló szanálási intézkedések lehetősége*

A Kibocsátó bármely csődjét vagy felszámolását megelőzően az alkalmazandó bankszanálási rendelkezések alapján a Szanálási Hatóság jogosult a Kibocsátónak a Kötvények alapján fennálló kötelezettségeit leírni (akár nullára is), a Kötvényeket a Kibocsátó részvényeire vagy más tulajdonviszonyt megtestesítő eszközeire részben vagy egészben átváltoztatni vagy bármely egyéb szanálási eszközt vagy intézkedést alkalmazni ideértve különösen a követelések bármely módon egy másik személyre történő átruházását, a Kötvényfeltételek módosítását vagy a Kötvények törlését.

**Szanálási Hatóság**” a 4. Cikk (1) bekezdés (130) pontja (Tőkekövetelményekről szóló Rendelet – CRR) szerinti azon szanálási hatóságot jelenti, amely a Kibocsátó szanálására vagy reorganizációjára egyedi vagy összevont alapon illetékes.

A német Polgári Törvénykönyv 801 §-ának 1 albekezdésében meghatározott Kötvények benyújtási időszaka (i) a tőke vonatkozásában korlátlan és (ii) a kamatok vonatkozásában korlátlan.

### ***A szabadon történő átruházásra vonatkozó szabályozások***

Nem alkalmazandó. A Kötvények szabadon átruházhatók.

## **1.3.2 Hol fognak kereskedni az értékpapírokkal?**

A kötvényeket a a Bécsi Értéktőzsde Hivatalos Piacán 2022. június 27-e vagy a körül forgalmazzák.

## **1.3.3 Melyek az értékpapírokra vonatkozó kiemelt kockázatok?**

- A Hagyományos Szenior Kötvények Kötvénytulajdonosai ki vannak téve a törvény általi veszteségelvonás kockázatának.
- A Kibocsátó fizetési képtelensége esetén bizonyos betétek és egyéb bizonyos követelések a Hagyományos Szenior Kötvényekből eredő követelések ranghelyénél előnyösebb ranghelyen állnak.
- A Hagyományos Szenior Kötvények tulajdonosai ki vannak téve annak a kockázatnak, hogy a Kibocsátó további adósságinstrumentumokat bocsát ki vagy további kötelezettségeket vállal.
- Függetlenül attól, hogy a Kötvények valamely kereskedési helyszínen bevezetésre kerültek-e vagy sem, nem biztosított hogy a Kötvények vonatkozásában egy másodlagos piac ki fog alakulni. Egy nem likvid piacon előfordulhat, hogy a befektetők nem lesznek bármely időpontban képesek a Kötvényeiket a valós értékükön értékesíteni.
- A Kötvénytulajdonosok ki vannak téve a Kötvények piaci árával kapcsolatos kedvezőtlen irányú változások kockázatainak, amely kockázatok abban az esetben merülhetnek fel amennyiben a Kötvénytulajdonos a Kötvényeket a lejáratuk előtt értékesíti.
- Ezen Kötvények Tulajdonosa ki van téve a kamatlábak és/vagy a devizaárfolyamok változásával továbbá a bizonytalan kamatbevétellel kapcsolatos kockázatoknak. A változó kamatlábak és/vagy devizaárfolyamok nem teszik lehetővé a Digitális Kötvények nyereségességének az előre történő meghatározását.
- ESG Kötvények esetén fennáll az a kockázat, hogy ezen felhasználási módok nem felelnek meg a befektető befektetési kritériumainak, és a bevételeknek az esetlegesen az eredetileg tervezettől eltérő felhasználása nem tekinthető szerződésszegésnek, illetve az eredetileg tervezettől eltérő felhasználásra nem alapítható a Kibocsátóval szemben jogi igény.
- A harmadik fél által adott bármilyen vélemény, jelentés vagy igazolás alkalmasságára vagy megbízhatóságára semmilyen biztosíték vagy nyilatkozat nem adható.
- A külföldi devizanemű Kötvények Tulajdonosai ki vannak téve a devizaárfolyam változásokkal kapcsolatos kockázatoknak, amely kihathat a Kötvények hozamára.
- A Kötvényeket nem fedezi semmilyen (törvényi vagy önkéntes) betétbiztosítási rendszer.

## **1.4 AZ ÉRTÉKPAPÍROK NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁVAL ÉS/VAGY SZABÁLYOZOTT PIACRA KERESKEDEÉS CÉLJÁBÓL TÖRTÉNŐ BEVEZETÉSÉVEL KAPCSOLATOS KIEMELT INFORMÁCIÓK**

### **1.4.1 Milyen feltételekkel és menetrenddel fektethetnek be ebbe az értékpapírba?**

A Kötvények a Kibocsátó és/vagy az Általánosan Felhatalmazott Ajánlattevők és az Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevő által egy a Első Kereskedési Napján a tőkeösszeg 100 százalékának megfelelő kezdeti kibocsátási árfolyamon kerülnek a befektetők számára forgalomba hozatalra. A további kibocsátási árak a piaci feltételek függvényében kerülhetnek meghatározásra; Legnagyobb Kibocsátási Ár: a tőkeösszeg 105,00 százaléka. A

forgalomba hozatali időszak 2022. június 21-én (ezt a napot is beleértve) kezdődik és legfeljebb 2025. június 13-ig (ezt a napot is beleértve) tart, feltéve hogy ezt megelőzően a Kibocsátó a forgalomba hozatalt nem szünteti meg, vagy hogy a teljes össznévérték értékesítésre nem kerül vagy hogy nem kerül sor lejárat előtti visszaváltásra.

#### ***A Kötvények forgalmazására és nyilvános forgalomba hozatalára vonatkozó terv***

Lakossági befektetők részére Ausztria, Németország és Magyarország területén kerülnek nyilvános forgalomba hozatalra. Az ausztriai Nyilvános Forgalmi Hozatalra a forgalomba hozatali időszak során a Kibocsátó és/vagy az „Általánosan Felhatalmazott Ajánlattevők” által fog sor kerülni. A németországi Nyilvános Forgalmi Hozatalra a Kibocsátó által fog sor kerülni. A Kötvények lakossági befektetők részére Magyarország területén az Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevő által kerülnek nyilvános forgalomba hozatalra.

#### ***Az ajánlattétel feltételei és technikai részletei***

A Kibocsátó fenntartja a jogot, hogy a forgalomba hozatalt annak befejezése előtt megszüntesse. A jelen összefoglalóban részletezett feltételeken kívül nincsenek olyan további feltételek, amelyek a forgalomba hozatal tekintetében is alkalmazandóak lennének.

#### ***Megrendeléssel és átruházásával kapcsolatos visszaigazolás, valamint a Kötvények leszállítása***

A Kötvények leszállítására és kifizetésére 2022. június 27-én vagy akörül kerül először, majd a Kibocsátó által meghatározott további kibocsátási időpontokban. A Kötvények a kibocsátási ár megfizetése után az OeKB CSD GmbH (az „Elszámolóház”) és azok letétkezelő bankjain keresztül kerülnek leszállításra.

#### ***A befektetőt terhelő költségek becsült mértéke***

Nem alkalmazandó; a Kibocsátót nem számít fel költséget. Ugyanakkor egyéb költségek, mint például letétkezelői díj, felmerülhetnek. Az Általánosan Felhatalmazott Ajánlattevőkön vagy az Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevőn keresztül lebonyolított jegyzések esetén a pénzügyi közvetítők és letétkezelő bankok által várhatóan vételi díjak, értékesítési díjak, átváltási díjak, és letétkezelési díjak kerülhetnek felszámításra.

#### ***A kibocsátás és az ajánlattétellel teljes költségösszegének becsült mértéke***

A Kibocsátó részéről várhatóan körülbelül 2.000 euró forgalomba hozatalhoz kapcsolódó költség merülhet fel.

### **1.4.2 Ki az ajánlattevő és/vagy a kereskedésre történő bevezetést kérő személy?**

A Kötvények a Kibocsátó és/vagy az Általánosan Felhatalmazott Ajánlattevők vagy az Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevők által kerülnek nyilvános forgalomba hozatalra. A Kibocsátó az a társaság, aki kérelmezi a Kötvények kereskedés céljából történő bevezetését.

### **1.4.3 Milyen céllal készült ez az alaptájékoztató?**

#### **1.4.3.1. A forgalomba hozatal vagy a szabályozott piacon való kereskedés céljából történő bevezetés oka**

A forgalomba hozatalra finanszírozás, bizonyos kockázatok fedezése vagy az adott időpontban érvényes piaci lehetőségek (arbitrázs) kihasználása végett kerül sor.

#### **1.4.3.2. A forgalomba hozatalból származó becsült nettó bevételek összege és a bevételek felhasználási célja**

A Kibocsátó a Kötvények kibocsátásából befolyó nettó bevételeivel azonos összeget kifejezetten olyan projektek és tevékenységek hiteleinek finanszírozására és/vagy újrafinanszírozására használja fel, amelyek elősegítik a környezetbarát és egyéb környezetvédelmi vagy fenntartható célokat („Támogatott Zöld Hitelek”), amelyek leírását az RBI Zöld Kötvény Keretszerződése tartalmazza. A Kibocsátó minden esetben jogosult a Kötvényekből befolyó bevételek saját belátása szerint történő felhasználására.

#### **1.4.3.3. Forgalmazási Megállapodás**

A Kibocsátó és az Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevő megállapodást kötöttek és 2022. június 21-én vagy a körül írtak alá (a „**Forgalmazási Megállapodás**”) a saját joghatóságuk alatt a Kötvényeknek a legjobb tudásuk szerint történő eladására történő felhatalmazásuk vonatkozásában.

Az Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevő jutaléka az értékesített Kötvények névértékének legfeljebb 4,00%-a.

#### **1.4.3.4. A forgalomba hozatallal vagy a kereskedés céljából történő bevezetéssel kapcsolatos lényeges érdekellentétek**

Nincsen a forgalomba hozatallal vagy a kereskedés céljából történő bevezetéssel kapcsolatos lényeges érdekellentét.