

# 1. SÚHRN

## 1.1 ÚVOD A UPOZORNENIA

Tento súhrn sa týka emisie Raiffeisen Bank International AG Zelené Dlhopisy s 0.60% pevnou úrokovou sadzbou vo výške do 50 000 000 USD, splatné v roku 2023, Séria 222, tranža 1 („**Dlhopisy**“) vydaných spoločnosťou Raiffeisan Bank International AG („**RBI**“ alebo „**Emitent**“) v súlade s opisom cenných papierov schváleným dňa 17. júla 2020 v znení dodatkov zo dňa 20 augusta 2020 a 18 novembra 2020 („**Opis cenných papierov**“). Kontaktné údaje a identifikačné označenie právnickej osoby (*Legal Entity Identifier*) („**LEI**“) Emitenta sú Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko, 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

Tento súhrn poskytuje kľúčové informácie uvedené v Opise cenných papierov vo vzťahu k Dlhopisom a relevantné údaje o Emitentovi uvedené v registračnom dokumente Emitenta schválenom dňa 17. júla 2020 v znení dodatkov zo dňa 20 augusta 2020 a 18 novembra 2020 („**Registračný dokument**“ a spoločne s Opisom cenných papierov ďalej len „**Základný prospekt**“) a v konečných podmienkach vzťahujúcich sa na Dlhopisy („**Konečné podmienky**“). Opis cenných papierov a Registračný dokument schválil regulačný orgán, *Commission de Surveillance du Secteur Financier* („**CSSF**“), 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembursko, email: direction@cssf.lu.

Dlhopisy sa budú verejne ponúkať v Rakúskej republike („**Rakúsko**“), Nemeckej spolkovej republike („**Nemecko**“), Českej republike („**Česká republika**“), Slovenskej republike („**Slovensko**“) a Maďarsku („**Verejná ponuka**“) a budú prijaté na obchodovanie na Oficiálnom trhu Viedenskej burzy cenných papierov dňa 11 decembra 2020 alebo približne dňa 11 decembra 2020. Medzinárodné identifikačné číslo (*International Securities Identification Number*) („**ISIN**“) Dlhopisov je **AT000B015086**.

Verejnú ponuku v Rakúsku uskutoční Emitent a/alebo akákoľvek úverová inštitúcia a/alebo každá regulovaná finančná inštitúcia v EÚ, ktorá je v zmysle smernice 2014/65/EÚ o trhoch s finančnými nástrojmi oprávnená vykonať následný predaj alebo konečné umiestnenie Dlhopisov (spoločne „**Všeobecne oprávnení predkladatelia ponuky**“) počas ponukového obdobia. Verejnú ponuku v Nemecku uskutoční Emitent. Verejnú ponuku v Českej republike uskutoční Raiffeisenbank a.s., v Slovenskej republike: Tatra banka a.s., v Maďarsku: Raiffeisen Bank Zrt. (spoločne „**Osobitne oprávnení predkladatelia ponuky**“).

Raiffeisenbank a.s., možno kontaktovať na adrese jeho sídla: Hvezdova 1716/2b, 14078 Praha 4, Česká republika alebo telefonicky na: +412 440 000. LEI Raiffeisenbank a.s. je 31570010000000004460.

Tatra banka a.s. možno kontaktovať na adrese jeho sídla: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovensko alebo telefonicky na: +421 2/5919 1000. LEI Tatra banka a.s. je 3157002JBF4I478MD587.

Raiffeisen Bank Zrt. možno kontaktovať na adrese jeho sídla: Váci út 116-118, H-1133 Budapešť, Maďarsko alebo telefonicky na: +36 80 488 588. LEI Raiffeisen Bank Zrt. je 5493001U1K6M7JOL5W45.

Tento súhrn je potrebné čítať ako úvod k Základnému prospektu a ku Konečným podmienkam. Akékoľvek rozhodnutie investovať do Dlhopisov by malo vychádzať z posúdenia Základného prospektu ako celku vrátane akýchkoľvek dokumentov do neho začlenených. Investori by mohli prísť o celý kapitál investovaný do Dlhopisov alebo o jeho časť. Emitent prijíma zodpovednosť za informácie uvedené v tomto súhrne. Emitent nesie zodpovednosť len v prípade, že je súhrn zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami Základného prospektu, alebo pokiaľ súhrn v spojení s ostatnými časťami Základného prospektu neposkytuje informácie, ktoré sú pre investorov kľúčové pri rozhodovaní, či investovať do takých cenných papierov. V prípade, že na súd bude podaná žaloba týkajúca sa údajov uvedených v Základnom prospekte, vnútroštátne predpisy členských štátov Európskeho hospodárskeho priestoru a/alebo Spojeného kráľovstva môžu žalujúcemu investorovi uložiť povinnosť uhradiť náklady na preklad Základného prospektu vynaložené pred začatím súdneho konania.

## 1.2 KĹÚČOVÉ INFORMÁCIE O EMITENTovi

### 1.2.1 Kto je Emitentom cenných papierov?

Emitent bol založený na dobu neurčitú ako akciová spoločnosť podľa právneho poriadku Rakúska. Emitenta možno kontaktovať na mieste jeho sídla: Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko, alebo telefonicky: +43 (1) 717 07 0. Webová stránka Emitenta je: [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com). LEI Emitenta je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

#### 1.2.1.1. Hlavná činnosť Emitenta

Skupina RBI (odkazy na „**Skupinu RBI**“ znamenajú Emitenta a jeho plne konsolidované dcérske spoločnosti ako celok) je univerzálnou bankovou skupinou ponúkajúcou bankové a finančné produkty a služby retailovej a korporátnej klientele, finančným inštitúciám a subjektom pôsobiacim vo verejnom sektore prevažne v Rakúsku a v strednej a východnej Európe vrátane juhovýchodnej Európy alebo s napojením na Rakúsko a strednú a východnú Európu vrátane juhovýchodnej Európy („**región strednej a východnej Európy**“). V regióne strednej a východnej

Európy RBI pôsobí prostredníctvom siete dcérskych spoločností, v ktorých vlastní majoritný podiel - bánk, leasingových spoločností a mnohých špecializovaných poskytovateľov finančných služieb.

### 1.2.1.2. Významní akcionári Emitenta

Väčšinový podiel v RBI je vo vlastníctve Regionálnych bánk Raiffeisan, ktoré k 30. júnu 2020 spoločne vlastnili približne 58,8 % vydaných akcií RBI. Vo vlastníctve drobných akcionárov (*free float*) je 41,2 % vydaných akcií RBI.

V tabuľke nižšie sú uvedené percentuálne podiely vydaných akcií, ktorých oprávnenými vlastníkmi sú hlavné akcionári RBI - Regionálne banky Raiffeisan. Podľa vedomia RBI žiadny iný akcionár nie je oprávneným vlastníkom viac ako 4 % akcií RBI. Regionálne banky Raiffeisan nemajú hlasovacie práva, ktoré by sa líšili od hlasovacích práv iných akcionárov.

Akcionári RBI* (priamo a/alebo nepriamo vlastnené kmeňové akcie)	% základného imania
RAIFFEISAN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG	22,6 %
Raiffeisan-Landesbank Steiermark AG	10,0 %
Raiffeisan Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	9,5 %
Raiffeisan Landesbank Tirol AG	3,7 %
Raiffeisanverband Salzburg eGen	3,6 %
Raiffeisanlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH	3,5 %
Raiffeisanlandesbank Burgenland und Revisionsverband regGenmbH	3,0 %
Raiffeisanlandesbank Vorarlberg Waren- und Revisionsverband regGenmbH	2,9 %
<b>Medzisúčet Raiffeisan Landesbanken</b>	<b>58,8 %</b>
<b>Medzisúčet akcií vo <i>free float</i></b>	<b>41,2 %</b>
<b>Celkom</b>	<b>100 %</b>

### 1.2.1.3. Hlavní výkonní riaditelia Emitenta

Hlavnými výkonnými riaditeľmi Emitenta sú členovia jeho predstavenstva: Johann Strobl (predseda), Andreas Gschwenter, Łukasz Januszewski, Peter Lennkh, Hannes Mösanbacher a Andrii Stepanenko.

### 1.2.1.4. Štatutárny audítor Emitenta

Štatutárnym externým audítorom RBI je KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Porzellangassa 51, 1090 Viedeň, Rakúsko, člen Rakúskej komory daňových poradcov a audítorov. Na výročnom valnom zhromaždení RBI konanom 20. októbra 2020 bola za externého audítora pre finančný rok 2021 vymenovaná spoločnosť Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH.

### 1.2.2 Aké sú kľúčové finančné informácie o Emitentovi?

Nižšie uvedené vybrané finančné údaje Emitenta vychádzajú z auditovaných konsolidovaných účtovných závierok Emitenta ku dňu a za roky končiace 31. decembra 2019 a 31. decembra 2018 a takisto z neauditovaných predbežných konsolidovaných finančných závierok Emitenta ku dňu 30. septembra 2020 a 30. septembra 2019.

#### 1.2.2.1. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

v mil. EUR	30. septembra 2020	30. septembra 2019	31. decembra 2019	31. decembra 2018
Čisté úrokové výnosy	2 476	2 531	3 412	3 362
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1 272	1 307	1 797	1 791
Straty zo znehodnotenia finančných aktív	(497)	(80)	(234)	(166)
Čistý zisk z obchodovania a výsledná reálna hodnota	95	(87)	(17)	17
Prevádzkový výsledok	1 800	1 588	2 382	2 330
Konsolidovaný výsledok hospodárenia	599	874	1 227	1 270

### 1.2.2.2. Súvaha

v mil. EUR	30. septembra 2020	31. decembra 2019	31. decembra 2018	Hodnota ako výsledok posledného Procesu preskúmania a hodnotenia („SREP“)
Aktíva celkom	164 779	152 200	140 115	
Nadriadený dlh*	191 121	135 304	124 551	
Podriadený dlh	5 085	3 131	3 151	
Úvery poskytnuté klientom	91 711	91 204	80 866	
Vklady klientov	99 800	96 214	87 038	
Vlastné imanie	14 036	13 765	12 413	
Ukazovateľ nesplácaných úverov**	2,1%	2,4 %	3,0 %	
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti tier 1 (CET 1) (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	12,5%	13,9 %	13,4 %	10,42 %
Celkový podiel kapitálu (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	17,3%	17,9 %	18,2 %	14,91 %
Pákový podiel ( <i>leverage ratio</i> ) (bez uplatnenia prechodných ustanovení)	6,1%	6,7 %	6,6 %	

\*Nadriadený dlh sa vypočítava ako celkové aktíva znížené o celkové vlastné imanie a podriadený dlh.

\*\* Ukazovateľ nesplácaných úverov: podiel nesplácaných úverov vo vzťahu k celému portfóliu úverov poskytnutých klientom a bankám.

### 1.2.3 Aké sú kľúčové riziká špecifické pre Emitenta?

- Skupine RBI hrozí riziko neplnenia zo strany jej protistrán.
- Obchodná činnosť Skupiny RBI, jej kapitálová pozícia a hospodárske výsledky boli a môžu aj naďalej byť významne nepriaznivo ovplyvnené trhovými rizikami.
- Na Emitenta sa vzťahuje mnoho prísnych a rozsiahlych regulačných pravidiel a požiadaviek.
- RBI je vystavená rizikám vzhľadom k svojmu prepojeniu v súvislosti so Systémom inštitucionálneho zabezpečenia.
- Potenciálne straty v dôsledku riziká vysporiadania vyplývajú z časového oneskorenia medzi dátumom výmeny hotovosti, cenných papierov, respektíve aktív.
- Prepuknutie chorôb môže mať vážne dôsledky na bankové operácie, sociálne a ekonomické prostredie a vývoj finančných trhov.

## 1.3 KEÚČOVÉ INFORMÁCIE O CENNÝCH PAPIEROCH

### 1.3.1 Aká je hlavná charakteristika cenných papierov?

Dlhopisy budú vydané ako cenné papiere na doručiteľa a radia sa právnym poriadkom Nemecka. Forma a úschova Dlhopisov sa bude riadiť právnym poriadkom Rakúska. Dlhopisy sa vydávajú v amerických dolároch („USD“), v celkovej menovitej hodnote do výšky 50 000 000 USD, s menovitou hodnotou každého Dlhopisu 2 000 USD. ISIN Dlhopisov je AT000B015086. Dlhopisom nebol pridelený rating.

#### **Postavenie Dlhopisov**

Bežné nepodriadené dlhopisy: Závazky vyplývajúce z Dlhopisov sú priamymi, nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, ktoré sú v prípade bežného insolvenčného (konkurzného) konania alebo likvidácie Emitenta medzi sebou v rovnocennom postavení a ktoré sú v rovnocennom postavení aj voči všetkým ďalším nezabezpečeným a nepodriadeným nástrojom alebo záväzkom Emitenta, s výnimkou nástrojov či záväzkov, ktoré sú nadriadené alebo podriadené zo zákona.

### **Úroková sadzba**

Dlhopisy budú úročené ročne pozadu na základe ich menovitej hodnoty počas Úrokových období od (vrátane tohto dňa) 11 decembra 2020 („**Deň začatia úročenia**“) do (bez započítania tohto dňa) posledného Dňa Kupónu.

Úroková sadzba je 0,60% p.a.

Indikácia výnosu / Jednotného výnosu sa rovná 0,60 % p.a.

### **Doba splatnosti**

Pokiaľ nedôjde k predčasnému splateniu, odkúpeniu alebo zániku Dlhopisov, či už úplne alebo čiastočne, bude menovitá hodnota Dlhopisov vo výške ich Konečnej splatnej sadzby: 100,00 % splatená dňa 11 decembra 2023 („**Dátum splatnosti**“).

### **Predčasné splatenie**

*Predčasné splatenie z dôvodu zdanenia.*

Dlhopisy môžu byť na základe rozhodnutia Emitenta splatené (v plnom rozsahu, nie však čiastočne), ak by bol v dôsledku zmeny alebo doplnenia zákonov alebo predpisov Rakúskej republiky alebo jej politického členenia alebo daňového orgánu s vplyvom na zdanenie alebo povinnosť platiť akékoľvek poplatky alebo v dôsledku zmeny alebo doplnenia oficiálneho výkladu alebo aplikácie týchto zákonov alebo predpisov, pričom ich doplnenie alebo zmena nadobudne účinnosť v deň emisie poslednej tranže tejto série Dlhopisov, resp. po tomto dni, Emitent povinný zaplatiť ďalšie sumy z Dlhopisov. Suma pri predčasnom splatení je Konečná splatná sadzba .

### **Obmedzenie práv**

Lehota na predloženie uvedená v § 801 ods. 1 nemeckého občianskeho zákonníka vo vzťahu k Dlhopisom predstavuje je (i) neurčitú dobu vo vzťahu k menovitej hodnote a (ii) neurčitú dobu vo vzťahu k úroku.

### **Obmedzenie voľnej prevoditeľnosti cenných papierov**

Nepoužije sa. Dlhopisy sú voľne prevoditeľné

#### **1.3.2 Kde budú cenné papiere obchodované?**

Dlhopisy budú prijaté na obchodovanie na Oficiálnom trhu Viedenskej burzy cenných papierov dňa 11 decembra 2020 alebo približne dňa 11 decembra 2020.

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

- Majitelia Bežných nepodriadených dlhopisov čelia riziku zákonnej absorpcie strát.
- V prípade platobnej neschopnosti Emitenta majú vklady vyššiu prioritu ako pohľadávky z Bežných nepodriadených dlhopisov.
- Majitelia Bežných nepodriadených dlhopisov sú vystavení riziku, že Emitent môže vydať ďalšie dlhové nástroje, prípadne mu vzniknú ďalšie záväzky.
- Bez ohľadu na to, či Dlhopisy budú kótované, nie je možné zaručiť, že sa bude ktorýkoľvek likviditný sekundárny trh pre Dlhopisy vyvíjať. Na nelikvidnom trhu sa investorovi nemusí podariť kedykoľvek predat' svoje Dlhopisy za reálnou trhovú cenu.
- Majiteľ Dlhopisov je vystavený riziku nepriaznivého vývoja trhových cien svojich Dlhopisov, ktorý nastane, ak bude Majiteľ predávať Dlhopisy pred ich konečnou splatnosťou. Majitelia Dlhopisov s pevne stanoveným úrokom sú predovšetkým vystavení riziku, že cena týchto Dlhopisov klesne v dôsledku zmien Trhovej úrokovej sadzby.
- Ak ide o Dlhopisy vydané s účelovo viazaným použitím výnosov, ako napríklad tzv. zelené dlhopisy (*Green Bonds*) alebo sociálne dlhopisy (*Social Bonds*), nedá sa zaručiť, že použitie výnosov bude vhodné z pohľadu investičných kritérií investora a akékoľvek neuplatnenie takéhoto použitia výnosov, ako sa pôvodne predpokladalo, nepredstavuje prípad neplnenia a ani nevedie k vzniku akéhokoľvek nároku voči Emitentovi.
- Majiteľ Dlhopisov denominovaných v cudzej mene je vystavený riziku zmien devízových kurzov, ktoré môžu mať vplyv na výnos z týchto Dlhopisov.
- Dlhopisy nie sú zabezpečené žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) fondom na ochranu vkladov.

## **1.4 KĹÚČOVÉ INFORMÁCIE O VEREJNEJ PONUKE CENNÝCH PAPIEROV A/ALEBO O ICH PRIJATÍ NA OBCHODOVANIE NA REGULOVANOM TRHU**

### **1.4.1 Za akých podmienok a v akom časovom horizonte môžem investovať do tohto cenného papiera?**

Dlhopisy budú investorom ponúkať Emitent a/alebo Všeobecne oprávnení predkladatelia ponuky a Osobitne oprávnení predkladatelia ponuky za úvodný emisný kurz vo výške 100 % menovitej hodnoty v prvý deň ponuky. Ďalšie emisné kurzy budú stanovené na základe trhových podmienok; Maximálny emisný kurz: 105 % menovitej hodnoty. Ponukové obdobie začne dňa 23 novembra 2020 (vrátane tohto dňa) a bude trvať najneskôr do 7 decembra 2023 (vrátane tohto dňa), pokiaľ Emitent ponuku neukončí, alebo pokiaľ nebude dosiahnutá celková menovitá hodnota, alebo pokiaľ nedôjde k predčasnému splateniu.

#### ***Plán distribúcie a verejnej ponuky Dlhopisov***

Verejná ponuka maloobchodným investorom sa uskutoční v Rakúsku, Nemecku, Českej republike, Slovensku a Maďarsku. Verejnú ponuku v Rakúsku uskutoční Emitent a/alebo „Všeobecne oprávnení predkladatelia ponuky“ počas ponukového obdobia. Verejnú ponuku v Nemecku uskutoční Emitent. Verejnú ponuku v Českej republike, Slovensku a Maďarsku uskutočnia Osobitne oprávnení predkladatelia ponuky. V prípade neskoršej verejnej ponuky Dlhopisov v jednej alebo viacerých ďalších štátoch by boli Konečné podmienky pripravené pre túto verejnú ponuku takisto zverejnené na webovej stránke Emitenta [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com) v časti „Investori“ - „Investori do dlhopisov“.

#### ***Podmienky a technické podrobnosti ponuky***

Emitent si vyhradzuje právo predčasne ukončiť ponuku. Okrem podmienok uvedených v tomto súhrne, ponuka nepodlieha žiadnym ďalším podmienkam.

#### ***Potvrdenie vo vzťahu k objednávke a alokácii, ako aj doručeniu Dlhopisov***

Doručenie a úhrada Dlhopisov sa uskutoční dňa 11 decembra 2020 alebo približne dňa 11 decembra 2020. Dlhopisy budú doručené prostredníctvom OeKB CSD GmbH („**Clearingový systém**“) a jeho depozitných bánk oproti úhrade emisného kurzu.

#### ***Odhad nákladov účtovaných investorovi***

Nepoužije sa; sám Emitent neúčtuje žiadne náklady. Môžu však byť účtované iné náklady, napríklad poplatky depozitára. Predpokladá sa, že ak sa upísanie uskutoční prostredníctvom Všeobecne oprávnených predkladateľov ponuky alebo Osobitne oprávnených predkladateľov ponuky, finanční sprostredkovatelia a depozitné banky budú účtovať poplatky za kúpu, poplatky za predaj, zmenárenské poplatky a depozitné poplatky.

#### ***Odhad celkových nákladov na emisiu a ponuku***

Emitent predpokladá, že mu vzniknú výdavky spojené s ponukou, a to približne vo výške 3500 EUR.

### **1.4.2 Kto je predkladateľom ponuky a/alebo osobou žiadajúcou o prijatie na obchodovanie?**

Dlhopisy bude/ú verejne ponúkať Emitent a/alebo Všeobecne oprávnení predkladatelia ponuky alebo Osobitne oprávnení predkladatelia ponuky. Emitent je subjektom žiadajúcim o prijatie na obchodovanie.

### **1.4.3 Prečo sa tento základný prospekt pripravuje?**

#### **1.4.3.1. Dôvody ponuky alebo prijatia na obchodovanie na regulovanom trhu**

Dôvodom ponuky je získať financovanie, zabezpečiť sa proti určitým rizikám alebo využiť aktuálne príležitosti na trhu (arbitráž) a ako je ďalej popísané nižšie.

#### **1.4.3.2. Použitie a odhadovaná čistá výška výnosov**

Emitent použije sumu rovnajúcu sa čistému výnosu z emisie Dlhopisov osobitne na financovanie a / alebo prefinancovanie pôžičiek na projekty a aktivity, ktoré propaguje ekologické a iné environmentálne alebo udržateľné účely ("Dostupné zelené pôžičky"), ako je ďalej opísané v rámci RBI pre zelené dlhopisy. V každom prípade je Emitent slobodný v použití výnosovej zložky z každého vydania Dlhopisov.

#### **1.4.3.3. Zmluva o umiestnení**

Emitent sa v zmluvách, ktoré budú podpísané 23 novembra 2020 alebo približne 23 novembra 2020 („**Zmluva o umiestnení**“), zaviazal že poverí Osobitne oprávneným predkladateľom ponuky distribúciou dlhopisov v príslušnej jurisdikcii najlepším možným spôsobom („best efforts“). Provízia Osobitne oprávnených predkladateľov ponuky predstavuje až 0,75 % celkovej menovitej hodnoty Dlhopisov.

#### **1.4.3.4. Podstatné konflikty záujmov v súvislosti s ponukou alebo prijatím na obchodovanie**

Neexistujú žiadne podstatné konflikty záujmov v súvislosti s ponukou alebo prijatím na obchodovanie.