



**Raiffeisen Bank**  
International

**RBI AG 4,70 %-os  
fix kamatozású,  
Legfeljebb 50.000.000,- Amerikai  
Dollár Össznévértékű, Devizanemű  
Kötvények 2023 - 2026**

ISIN: AT000B015631



2023. november

HIRDETÉS





## Részletes adatok:

Termék megnevezése	RBI AG 4,70 %-os Fix Kamatozású, Legfeljebb 50.000.000 Amerikai Dollár Össznévértékű, Devizanemű Kötvények 2023 - 2026 , sorozat: 286, sorozatrészlet: 1
Kibocsátó	Raiffeisen Bank International AG
ISIN	AT000B015631
Státusz	Hagyományos Szenior Kötvények
Devizanem	Amerikai dollár (USD)
Forgalomba Hozatal Módja	Nyilvános forgalomba hozatal a Magyarországon, Cseh Köztársaságban, Horvátországban, Ausztriában és Németországban.
Forgalomba Hozatali Időszak Kezdő Időpontja	2023. november 27.
Összesített Tőkeösszeg	50.000.000,- USD
Névérték	2.000 USD (tőkeösszeg)
Kezdeti Kibocsátási Árfolyam	A Tőkeösszeg <b>100,00</b> százaléka az ajánlat első napján
Kezdeti Kibocsátási Nap	<b>2023. december 6.</b>
Lejárat Nap	<b>2026. december 6.</b>
Kamat	Évi <b>4,70 %-os</b> fix kamatláb
Egységes Hozam Mutató	Megfelel évi <b>4,70 százaléknak</b> a 100,00 százalékos kezdeti kibocsátási árfolyam alapján, éves kamatozással és Tényleges/Tényleges napi kamatszámítással (251. sz. ICMA szabály), a 2023. december 6-i kibocsátási időpontra számítva.
Kamatszelvevény Napok	Évente; A Kamatszelvevény Napok: 2024. december 6-tól kezdődően a Lejárat Napjáig az adott év december 6-e.
Végző Visszaváltási Árfolyam	Tőkeösszeg <b>100 százaléka</b>
Tőzsdei jegyzés	Bécsi Értéktőzsde

## Leírás:

- A kötvény három éves futamidejű, és amerikai dollárban denominált.
- Az Egységes Hozam megfelel évi **4,70 százaléknak** a 100,00 százalékos kezdeti kibocsátási árfolyam alapján, éves kamatozással és Tényleges/Tényleges napi kamatszámítással (251. sz. ICMA szabály), a 2023. december 6-i kibocsátási időpontra számítva.
- A kötvény a névérték 100%-án kerül visszaváltásra.
- A kötvényt rövid távú (legfeljebb 3 éves) befektetési időtávú befektetők számára bocsátjuk ki, akik a következő években a kamatlábak oldalirányú mozgására vagy csökkenésére számítanak.
- Az értékpapírokba történő befektetés lehetőségeket és kockázatokat is rejt magában; kérjük, olvassa el figyelmesen az 3. és azt követő oldalakon található kockázati információkat.



## A kötvényhez kapcsolódó kockázatok (1)

### A Hagyományos Szenior Kötvények tulajdonosai ki vannak téve a jogszabályban meghatározott veszteségelnyelés kockázatának

Az egységes szanálási mechanizmus egységes és hatékony szanálási eszközöket és szanálási hatásköröket biztosít az érintett szanálási hatóságok számára a szanálási célok elérése érdekében.

A fő szanálási eszköz a hitelezői feltőkésítés (*bail-in*). Hitelezői feltőkésítés alkalmazásakor a szanálási hatóság az alábbi sorrendben (amit „lépcsőzetes veszteségelnyelés”-nek is neveznek) gyakorolja az eszközök leírásával és átalakításával kapcsolatos hatásköreit:

- (i) Elsődleges Alapvető Tőke („**CET 1**”) elemek;
- (ii) Kiegészítő Alapvető Tőke („**AT 1**”) elemek;
- (iii) Járulékos Tőkeelemek (például Alárendelt Kötvények);
- (iv) alárendelt kölcsöntőke, amely nem minősül sem AT 1, sem járulékos tőkének;
- (v) a BaSAG 131. § (3) bekezdés (1)-(3) pontjai szerinti feltételeknek megfelelő adósságinstrumentumokból (például Nem Elsőbbségi Szenior Elfogadható Kötvényekből) eredő, nem biztosított követelések; és
- (vi) a többi hitelezői feltőkésítésre alkalmas kötelezettség (mint például a Hagyományos Szenior Kötvények, a Hagyományos Szenior Elfogadható Kötvények vagy a Fedezett Kötvényeken alapuló, a vonatkozó fedezeti alap által nem fedezett követelések), beleértve a BaSAG 131. § (4) bekezdése szerinti kötelezettségeket, a követelések szokásos fizetési képtelenségi eljárásokban alkalmazott hierarchiájának megfelelően, beleértve a betétek BaSAG 131. § szerinti rangsorolását, a szükséges mértékben.

A Kibocsátó fizetési képtelenségét vagy felszámolását megelőzően, a hatályos bank szanálási rendelkezések alapján a szanálási hatóság jogosult leírni a Kibocsátónak a Kötvényekből eredő kötelezettségeit (beleértve a nullára történő leértékelést is), a Kötvényeket részvényekre vagy a Kibocsátó egyéb tulajdonviszonyt megtestesítő eszközeire átváltani, minden esetben akár részben, akár egészben, vagy bármely más szanálási eszközt vagy intézkedést alkalmazni, beleértve többek között, de nem kizárólag a kötelezettségek halasztását vagy más szervezetre történő átruházását, a Feltételek módosítását, vagy a Kötvények törlését.

### KIBOCSÁTÓI KOCKÁZAT/HITELKOCKÁZAT

A kamatfizetés és a kötvények visszaváltása a Kibocsátó Raiffeisen Bank International AG fizetőképességétől függ. A befektetők ki vannak téve a Kibocsátó túlzott eladósodása vagy fizetési képtelensége kockázatának. Amennyiben a kibocsátó gazdasági helyzete olyan mértékben romlik, hogy a felügyeleti hatóságnak az osztrák helyreállítási és szanálási törvény (*Sanierungs- und Abwicklungsgesetz – „BaSAG”*) szerinti szanálási intézkedéseket kell elrendelnie, vagy a kibocsátó ellen fizetési képtelenségi eljárás indul, fennáll annak a kockázata, hogy a befektető csak részben vagy egyáltalán nem tudja behajtani a kötvényből származó követeléseit. Akár a befektetett tőke teljes elvesztése is elképzelhető. A jelen kötvényen alapuló követelés nem tartozik a jogszabályban meghatározott betétbiztosítási rendszer hatálya alá.

## A kötvényhez kapcsolódó kockázatok (2)

### **Piaci árkockázat a kötvény futamideje alatt**

A Kötvények piaci árának alakulása különböző tényezőktől függ, mint például az azonos lejáratú kibocsátások piacán érvényes mindenkor piaci kamatláb szintjének (a „Piaci Kamatláb”) változása, a mögöttes termék alakulása, a központi bankok politikája, az általános gazdasági fejlemények, az infláció szintje, illetve az adott Kötvénytípus iránti kereslet hiánya vagy túlkereslete. A Kötvénytulajdonos ezért ki van téve a kockázatnak, hogy kedvezőtlenül alakul a Kötvények piaci árfolyama, ami akkor jelent problémát, ha a Tulajdonos a végső lejárat előtt eladja a Kötvényeit. Amennyiben a Tulajdonos úgy dönt, hogy a végső lejáratig tartja a Kötvényt, a Kötvény a Feltételekben meghatározott áron kerül visszaváltásra – lásd még a kibocsátói kockázatról/hitelkockázatról szóló megjegyzést a 3. oldalon.

### **Likviditási kockázat**

Függetlenül attól, hogy a Kötvény bevezetésre kerül-e a tőzsdére vagy sem, nincs biztosíték arra, hogy egy likvid másodlagos piac kialakul a Kötvény számára. Előfordulhat, hogy a befektető a futamidő alatt nem tudja realizálni/eladni a kötvényét a piacon. Piaci kereslet hiányában a kötvény a futamidő alatt nehezen eladható vagy akár teljesen eladhatatlan is lehet.

Mivel az RBI-nek jogszabályi kötelessége, hogy kötelező érvényű jegyzést adjon (rendszeres internalizáló), köteles kötelező erejű eladási és vételi árfolyamokat jegyezni a törvényi előírásoknak megfelelően.

### **Deviza árfolyamkockázat**

A külföldi devizanemben denominált Kötvények Tulajdonosa ki van téve a devizaárfolyamok változása kockázatának, amely befolyásolhatja az ilyen Kötvények hozamát.

## Fontos jogi tájékoztatás

A gondos elemzés ellenére a jelen hirdetésben szereplő információk kizárólag nem kötelező érvényű tájékoztatásra szolgálnak, és nem minősülnek tanácsadásnak, ajánlatnak, ajánlásnak vagy felhívásnak valamely ügylet megkötésére. A leírás általános jellegű, nem veszi figyelembe a potenciális befektetők személyes körülményeit, és ezért nem helyettesítheti az egyéni befektető- és befektetés-specifikus tanácsadást és kockázatfeltárást.

A jelen hirdetés nem a befektetési elemzés függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményekkel összhangban készült, és nem tartozik a befektetési elemzés terjesztését megelőző kereskedés tilalmának a hatálya alá.

A pénzügyi termék nyílt kibocsátási időszakokkal rendelkező kötvényként kerül kibocsátásra, és Ausztriában, a Német Szövetségi Köztársaságban („Németország”), Magyarországon, a Cseh Köztársaságban és Szlovákiában kerül nyilvános forgalomba hozatalra. A végleges és teljes kibocsátási dokumentációt és a Kötvények kizárólagos jogalapját a Végleges Feltételek, az Összefoglaló, valamint a vonatkozó Alaptájékoztató (a Raiffeisen Bank International AG 25.000.000.000 EUR összegű, 2023. április 21-én kelt Kötvénykibocsátási Programja) képezi. Az Alaptájékoztató a 2023. április 21-én kelt, időről időre kiegészített Regisztrációs Okmányból és a 2023. április 21-én kelt, időről időre kiegészített Értékpapírjegyzékből áll. Az Alaptájékoztató benyújtásra került a COMMISSION DE SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER („CSSF”) elnevezésű luxemburgi pénzügyi felügyeleti hatósághoz, valamint adott esetben tájékoztatási céllal az érintett illetékes hatósághoz. A dokumentumokat a Kibocsátó honlapján ([www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com)) is közzétesszük „Befektetők” alatt a „Tájékoztató kötvénybefektetők számára” menüpontban, valamint a Bécsi Értéktőzsde honlapján ([www.wienerbourse.at](http://www.wienerbourse.at)) is elérhetőek az alábbi linken: <http://www.wienerbourse.at/listing/anleihen/prospekte/rbi.html>, továbbá a Kibocsátó székhelyén (Am Stadtpark 9, 1030 Bécs, Osztrák Köztársaság) is ingyenesen hozzáférhetőek.

Az Alaptájékoztató CSSF általi jóváhagyása nem értelmezhető az itt bemutatott pénzügyi eszköz jóváhagyásaként.

Ön egy olyan terméket készül vásárolni, amely nem egyszerű, és adott esetben nehezen érthető lehet. Javasoljuk, hogy a befektetési döntés meghozatala előtt olvassa el az Alaptájékoztatót, hogy teljes mértékben megértse a jelen pénzügyi eszközbe történő befektetéssel kapcsolatos potenciális kockázatokat és az ilyen befektetések előnyeit.

A jelen dokumentum nem tájékoztató az (EU) 2017/1129 rendelet („Tájékoztató Rendelet”) értelmében.

A fenti dokumentumokban kifejezetten nevesített országokat kivéve egyetlen más joghatóságban sem került sor és nem is fog sor kerülni olyan intézkedésre, amely lehetővé teszi az itt leírt pénzügyi eszköz nyilvános forgalmazását.

A pénzügyi eszköz és a kapcsolódó termékdokumentáció sem közvetlenül, sem közvetve nem ajánlható fel, nem értékesíthető, nem továbbértékesíthető, nem adható át és nem tehető közzé olyan természetes vagy jogi személy részére, aki vagy amely olyan országban rendelkezik lakóhellyel vagy székhellyel, ahol ezt a törvény tiltja. **A jelen dokumentum semmilyen körülmények között nem terjeszthető és nem felajánlható az Amerikai Egyesült Államokban, sem amerikai személyeknek („US person”), sem pedig az Egyesült Királyságban.**

A Raiffeisen Bank International AG által kibocsátott kötvény nem minősül az (EU) 2019/2088 rendeletben meghatározott pénzügyi terméknek.

Felhívjuk figyelmét, hogy az értékpapírba történő befektetés a leírt lehetőségeken túlmenően kockázatokkal is jár. A múltbeli teljesítmény alapján nem lehet megbízható következtetéseket levonni a jövőbeli teljesítményre vonatkozóan.

Állapot: 2023. november