

# 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 Kötvények 2023 - 2026, 281 Sorozatú, 1. Sorozatrészletének ("Kötvények") kibocsátásával kapcsolatosan elkészített, 2023. április 21-én elfogadott 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 2023. április 21-én jóváhagyott és 2023. május 11-én, 2023. július 14-én, és 2023. augusztus 3-án 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 a Német Szövetségi Köztársaság ("Németország") és Magyarország területén kerülnek nyilvános forgalomba hozatalra (a "Nyilvános Forgalomba Hozatal") és 2023. szeptember 26-én vagy akörül a Bécsi Értéktőzsde Hivatalos Piacára kerülnek kereskedés céljából bevezetésre. A Kötvények ISIN kódja (*International Securities Identification Number*) ("ISIN"): **AT000B015559**.

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 Végző 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 Csoport") 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 2023. június 30-án együttesen a kibocsátott részvények hozzávetőlegesen 58,81%-át birtokolták. Az RBI kibocsátott részvényeinek 41,19%-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.

Az RBI Részvényesei* (közvetlenül és/vagy közvetetten tulajdonolt törzsrészvény)	A részvénytőke százalékos aránya
RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG	22,64 %
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>Raiffeisen Regionális Bankok részvényei összesen</b>	<b>58,81 %</b>
<b>Szabadkézen lévő részvények összesen</b>	<b>41,19 %</b>
<b>Összesen</b>	<b>100 %</b>

\*) ide nem értve 518.155 db saját részvényt  
Forrás: 2023. június 30-i belső adat

### 1.2.1.3. A Kibocsátó kiemelt ügyvezetői

A Kibocsátó kiemelt ügyvezetői az Igazgatótanács tagjai: Johann Strobl (Elnök), Andreas Gschwenter, Łukasz Januszewski, Peter Lennkh (2023. augusztus 31-ig), Hannes Mösenbacher és Andrii Stepanenko.

### 1.2.1.4. A Kibocsátó törvény szerinti könyvvizsgálói

Az RBI törvény szerinti független külső könyvvizsgálója a Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Bécs, Ausztria ("**Deloitte**"). A Deloitte az Adótanácsadók és Könyvvizsgálók Osztrák Kamarájának (*Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer*) tagja.

## 1.2.2 Melyek a Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

A Kibocsátóra vonatkozó alábbi pénzügyi információk a Kibocsátó 2022. december 31-én és 2021. december 31-én lezárt évekre vonatkozó auditált konszolidált pénzügyi kimutatásaiból, valamint a Kibocsátó 2022. június 30-i és 2023. június 30-i átvizsgált közbenső pénzügyi kimutatásaiból származnak.

### 1.2.2.1. Konszolidált Eredménykimutatás

Millió euróban	2022. december 31.	2021. december 31.	2023. június 30.	2022. június 30.
Nettó kamatbevétel	5.053	3.327	2.749	2.199
Nettó díj- és jutalékbevétel	3.878	1.985	1.698	1.565
Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése	(949)	(295)	(259)	(561)
Nettó kereskedési bevétel és fair érték eredménye	663	53	116	316
Működési Eredmény	6.158	2.592	2.661	2.500
Összevont nyereség / veszteség	3.627	1.372	1.235	1.712

### 1.2.2.2. Mérleg

Millió euróban	2023. június 30.	2022. december 31.	2021. december 31.	A legutóbbi Felülvizsgálat és Értékelési Eljárás („SREP”) alapján kiszámított értékek
Összes eszköz	206.123	207.057	192.101	
Elsőbbségi (senior) kötelezettségek*	184.055	185.590	173.460	
Alárendelt kötelezettségek	2.739	2.703	3.165	
Ügyfelekkel szemben fennálló hitelek	101.806	103.230	100.832	
Ügyfelektől gyűjtött betétek	120.553	125.099	115.153	
Saját tőke	19.329	18.764	15.475	
Nem teljesítő hitelek mutatója**	1,8%	1,8%	1,8%	
Nem teljesítési kitettségi mutató***	1,5%	1,6%	1,6%	
Elsődleges alapvető tőke (CET1) megfelelési mutató (teljesen feltöltött)	15,6%	15,6%	13,1%	11,28 %
Teljes tőkemegfelelési mutató (teljesen feltöltött)	19,9%	20,0%	17,6%	15,91%
Tőkeáttételi mutató (teljesen feltöltött)	7,3%	7,1%	6,1%	3,0%

\*) A senior 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 kitettségi 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 hitelkockázat egy szerződő fél (pl. hitelfelvevő vagy az RBI Csoport tagjával szerződő más piaci szereplő) egészséges pénzügyi helyzetére vonatkozik, valamint arra a lehetséges pénzügyi veszteségre, amelyet az adott piaci szereplő okozna az RBI Csoportnak, amennyiben nem teljesítené az RBI Csoporttal szemben fennálló szerződéses kötelezettségeit. Ezenkívül az RBI Csoport hitelkockázatát befolyásolja az RBI Csoport tagjainak nyújtott biztosítékok értéke és érvényesíthetősége.
- **Makrogazdasági Kockázat**  
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 Euróóvezet (szuverén) adósságválsága, annak kockázata, hogy egy vagy több ország kilép az Európai Unióból vagy az Euróóvezetből, mint például az Egyesült Királyság kilépése, illetve egyéb más negatív makrogazdasági és piaci fejlemények, és ennél fogva előfordulhat, hogy az RBI Csoport a kitettségei vonatkozásában további leírások lesz kénytelen eszközölni.
- **Az RBI Csoport üzleti tevékenységét, tőkehelyzetét és működési eredményeit lényegesen hátrányosan érinthetik a működési kockázatok.**  
A piaci kockázat annak a kockázata, hogy az eszközök és kötelezettségek vagy bevételek piaci árait kedvezőtlenül befolyásolhatják a piaci feltételek változásai, ideértve, de nem kizárólagosan, a kamatlábak változásait, az értékpapírkibocsátók tekintetében alkalmazandó hitelfeláratok (marzsokat), a devizaárfolyamokat, a részvény és adóssággkockázatokat vagy a piaci volatilitást.
- **Általános Működési Kockázat**

Annak ellenére, hogy az RBI Csoport gyakran vizsgálja a működési kockázatokat, jelentős veszteséget szenvedhet el a működési kockázatok, mint például a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatok, személyi és rendszer tényezők vagy külső események által.

- **A Kibocsátóra számos szigorú és átfogó szabályozási jellegű rendelkezés és követelmény vonatkozik.**

Az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az EKB közvetlen felügyelete alá tartozó osztrák hitelintézetként a Kibocsátónak folyamatosan be kell tartania számos szabályozási előírást és követelményt, amelyek folyamatosan változnak, egyre részletesebbek és szigorúbbak.

## 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 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: AT000B015599. A Kötvények hitelminősítésére nem került sor.

#### **A Kötvények ranghelye**

Hagyományos Szenior Kötvények: A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeit képezik. A Kibocsátó ellen indított esetleges rendes fizetésképtelenségi (csődeljárás) esetén a Kötvényekkel kapcsolatos igények (a) a Kibocsátó jelenlegi és jövőbeli, a BaSAG 131. § (1) és (2) bekezdései szerinti értékpapírjaihoz vagy kötelezettségeihez képest hátrébb rangsoroltak; (b) (i) egymással, valamint (ii) a Kibocsátó más egyéb fennálló vagy jövőbeli, rendes szenior értékpapírjaival (ide nem értve a Kibocsátó azon szenior értékpapírjait vagy kötelezettségeit, amelyek jogszabály vagy szerződés alapján előnyösebben vagy hátrányosabban rangsoroltak a Kötvényeknél) szemben legalább azonos ranghelyen (*pari passu*) állnak, és (c) (i) a Kibocsátó jelenlegi vagy jövőbeli nem előnyösebben rangsorolt, a BaSAG 131 § (3)(1) bekezdésétől a (3) bekezdéséig tartó rendelkezésekben foglalt – hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozó – kritériumoknak megfelelő szenior értékpapírjaival vagy kötelezettségeivel; továbbá (ii) a Kibocsátó alárendelt értékpapírjaival vagy kötelezettségeivel szemben előrébb sorolt ranghelyen állnak.

A fentiek alkalmazásában:

"**BaSAG**" az Osztrák Szanálási Törvényt (*Sanierungs- und Abwicklungsgesetz*) jelenti és annak módosításait vagy helyébe lépő hatályos rendelkezéseit, valamint a BaSAG vonatkozó Cikkeire történő hivatkozásokat, melyek tartalmazzák az esetleges hivatkozásokat az ilyen Cikkeket módosító vagy helyébe lépő hatályos jogszabályi rendelkezésekre.

#### **Kamat**

A Kötvények tőkeösszege tekintetében negyedévente utólag kamat fizetendő a Kamatfizetési Időszakok alatt a 2023. szeptember 26-tól (ezt a napot is beleértve) („**Kamatszámítás Kezdeti Napja**”) az utolsó Kamatszélvény 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 (T2) („**TARGET**”) működik, továbbá Budapestban a kereskedelmi bankok és a devizapiacok a fizetések elszámolása céljából nyitva vannak.

„**Referencia Árfolyam Meghatározási Nap**” a Kamatszélvény 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.

<i>Kamatidőszak</i>	<i>Százalékban Meghatározott éves Kamatláb</i>	<i>Digitális Minimum Érték</i>	<i>Digitális Maximum Érték</i>
2023. szeptember 26-tól (ezt a napot is beleértve) 2023. december 26-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>13,50</b>	<b>370,00</b>	<b>420,00</b>
2023. december 26-tól (ezt a napot is beleértve) 2024. március 26-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>13,50</b>	<b>370,00</b>	<b>420,00</b>
2024. március 26-tól (ezt a napot is beleértve) 2024. június 26-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>13,50</b>	<b>370,00</b>	<b>420,00</b>
2024. június 26-tól (ezt a napot is beleértve) 2024. szeptember 26-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>13,50</b>	<b>370,00</b>	<b>420,00</b>
2024. szeptember 26-tól (ezt a napot is beleértve) 2024. december 26-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>13,50</b>	<b>370,00</b>	<b>420,00</b>
2024. december 26-tól (ezt a napot is beleértve) 2025. március 26-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>13,50</b>	<b>370,00</b>	<b>420,00</b>
2025. március 26-tól (ezt a napot is beleértve) 2025. június 26-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>13,50</b>	<b>370,00</b>	<b>420,00</b>
2025. június 26-tól (ezt a napot is beleértve) 2025. szeptember 26-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>13,50</b>	<b>370,00</b>	<b>420,00</b>
2025. szeptember 26-tól (ezt a napot is beleértve) 2025. december 26-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>13,50</b>	<b>370,00</b>	<b>420,00</b>
2025. december 26-tól (ezt a napot is beleértve) 2026. március 26-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>13,50</b>	<b>370,00</b>	<b>420,00</b>
2026. március 26-tól (ezt a napot is beleértve) 2026. június 26-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>13,50</b>	<b>370,00</b>	<b>420,00</b>
2026. június 26-tól (ezt a napot is beleértve) 2026. szeptember 26-ig (ezt a napot bele nem értve)	<b>13,50</b>	<b>370,00</b>	<b>420,00</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 Bloomberg BFIX Referencia Átváltási Árfolyam Képernyőoldalon a Referencia Érték Meghatározási Napon (a fent meghatározottak szerint) frankfurti idő 14:00h-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 2026. szeptember 26-án a tőkeösszeg 100%-ának megfelelő Végző Visszaváltási Összeggel kerülnek visszaváltásra (a “**Lejárati 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 Végző Visszaváltási Összeggel.

### **A jogok elévülése**

#### *Jogszabályon 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. A Kötvénytulajdonosokat köti a Kötvényekkel kapcsolatos leírási vagy átváltási jogkör gyakorlása, illetve bármilyen szanálási intézkedés megtétele. Egyetlen Kötvénytulajdonosnak sem lehet semmilyen követelése vagy egyéb joga a Kibocsátóval szemben, amely a leírási vagy átváltási jogkör gyakorlásából vagy szanálási intézkedés meghozatalából ered. Nem minősül szerződésességi eseménynek a leírási vagy átváltási jogkör gyakorlása, illetve a szanálási intézkedések meghozatala.

A fentiek alkalmazásában:

**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 Bécsi Értéktőzsde Hivatalos Piacán 2023. szeptember 26-tól 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 fizetéseképtelensége 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 helyszínre 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 kamatbevételrel kapcsolatos kockázatoknak. A változó kamatlábak és/vagy devizaárfolyamok nem teszik lehetővé a Digitális Kötvények nyereségességének az előre történő meghatározását.
- 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 KERESKEDÉS CÉLJÁBÓL TÖRTÉNŐ BEVEZETÉSÉVEL KAPCSOLATOS KIEMELT INFORMÁCIÓK**

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

A Kötvények a Kibocsátó és/vagy 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 2023. szeptember 18-án (ezt a napot is beleértve) kezdődik és legfeljebb 2026. szeptember 21-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 Németország és Magyarország területén 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 2023. szeptember 26-án 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 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 ajánlattétel teljes költségösszegének becsült mértéke***

A Kibocsátó részéről várhatóan körülbelül 1900 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 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 bevételek felhasználási célja az említettekkel összhangban a finanszírozás, bizonyos kockázatok fedezése vagy az adott időpontban érvényes piaci lehetőségek (arbitrázs) kihasználása. 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 2023. szeptember 18-án 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.