



# Raiffeisen Bank International

## FINAL TERMS

Series No. 59052  
dated 13 April 2026

**Issue of up to EUR 100,000,000 Capital Protection Certificates with EUR 1,000.00 (100.00% of the Nominal Value) capital protection at regular maturity and with Limited Reference Rate Interest on ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS identified by AT0000A3TK98 (“Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2”, the “Securities”)**

**in connection with the Base Prospectus consisting of  
the Securities Note of Raiffeisen Bank International AG approved on 10 April 2026, and  
the Registration Document of Raiffeisen Bank International AG approved on 10 April 2026**

**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 2026 (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 2026 (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) 12 April 2027, 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 (as amended, the “**Benchmarks Regulation**”) has been introduced, which – among others – requires administrators of (a) benchmarks with the greatest economic relevance for the European Union market and (b) benchmarks that contribute to the promotion of key European Union policies 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 as of the date of the Final Terms. The Administrator will be identified by “<sup>ADM</sup>” in the Final Terms.

### **Sustainable securities**

The Issuer intends to use an amount equal to the net proceeds of the issuance of the Securities for the financing and refinancing of loans, direct investments, projects and further activities within the categories depicted in line “Specific use of proceeds” below (all together the “**Sustainable Loans**”).

Although the Issuer will make every commercially reasonable effort to use the net proceeds of the issuance of the Securities for the financing and refinancing of Sustainable Loans, the Issuer makes no assurance as to the portion of the net proceeds used for such purpose. The respective Securityholders will gain no additional rights or claims in case the Issuer is unable to obtain or use a sufficient amount of Sustainable Loans (or any at all).

Due to the allocation of the net proceeds of the Securities to Sustainable Loans, the Issuer considers the principal adverse impacts on sustainability factors (each a “**PAI**”) listed in line “Considered PAIs” below when issuing the Securities. The applicable PAIs may change during the term of the respective Securities, whereby any such change will be reflected on the Product Website (as defined below).

The Securities may be advertised as taking into account the PAIs applicable at the relevant time.

### **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 (i) an offer to purchase the Securities, (ii) a solicitation of an offer to sell the Securities, or (iii) an investment recommendation. The distribution of these Final Terms and the offer, sale and delivery of the Securities in certain jurisdictions may be restricted by law or subject to additional legal requirements specific to those jurisdictions. Any person intending to offer the Securities in a certain jurisdiction must ensure that all requirements and restrictions of such jurisdiction are complied with before any offer of the Securities is made. Potential investors who come into possession of these Final Terms are required by the Issuer to inform themselves of all applicable restrictions and requirements and to comply with them before investing in the Securities.

For a further description of certain restrictions on the offer 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.
- The minimum redemption of the Securities at the Protection Amount (see section “Provisions for redemption” below) applies only to the regular redemption on the Maturity Date and does not apply to (i) any repurchases of the Securities during their term, or (ii) any extraordinary redemption.

## 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: AT0000A3TK98 German <i>Wertpapierkennnummer</i> : RC1LS3
Product Type (§ 23):	Capital Protection Certificates
Additional classification:	EUSIPA: 1140 - Capital Protection with Coupon
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 with accrued interest included in the quoted price
Issue Price (§ 1):	100.00% of the Nominal Value
Initial Valuation Date (§ 5):	4 May 2026
Issue Date (§ 1):	5 May 2026
Final Valuation Date (§ 5):	29 April 2032
Maturity Date (§ 3):	3 May 2032
Initial Reference Price (§ 5):	Fixing Rate
Final Reference Price (§ 5):	Fixing Rate

### INFORMATION ON THE UNDERLYING

Underlying Type (§ 6):	Interest Rate
Underlying (§ 6):	ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS  The international securities identification number (ISIN) of the Underlying is GB00BL540030.  Information on the Underlying, its past and further performance and its volatility can be obtained from the following sources for a fee: <a href="http://www.theice.com">http://www.theice.com</a>
Underlying Currency (§ 6):	EUR
Price Source (§ 6):	ICE Benchmark Administration Limited <sup>ADM</sup>
Related Exchange (§ 6):	All Exchanges

### PROVISIONS FOR INTEREST

Interest (§ 4):	The Securities bear variable interest.
Type of Variable Interest Rate (§ 22):	Limited Reference Rate Interest

Interest Final Valuation Date (§ 4), Interest Payment Date (§ 4) and Variable Interest Rate Cap (§ 22):	Interest period no.	Interest Final Valuation Date	Interest Payment Date	Variable Interest Rate Cap
	1	30 April 2026	5 May 2027	4.00%
	2	3 May 2027	4 May 2028	4.00%
	3	2 May 2028	4 May 2029	3.25%
	4	2 May 2029	4 May 2030	3.25%
	5	2 May 2030	4 May 2031	3.25%
	6	30 April 2031	3 May 2032	3.25%

Interest Initial Reference Price (§ 4):	Initial Reference Price
Interest Final Reference Price (§ 4):	Fixing Rate
Base Interest Rate (§ 4):	0.00% <i>per annum</i>
Interest Participation (§ 22):	100.00%
Variable Interest Rate Floor (§ 22):	3.25%
Day Count Fraction (§ 4):	Actual/365 (Fixed)
Business Day Convention (§ 4):	Following Unadjusted Business Day Convention

### **PROVISIONS FOR REDEMPTION**

Protection Amount (§ 23):	100.00% of the Nominal Value
---------------------------	------------------------------

### **EXERCISE PROVISIONS**

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

### **SETTLEMENT PROVISIONS**

Common Depository (§ 1):	OeKB CSD GmbH Strauchgasse 1-3 A-1010 Vienna 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=AT0000A3TK98">https://raiffeisencertificates.com/product/?ISIN=AT0000A3TK98</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
Official Market of Wiener Börse AG	WBAH	5 May 2026
<i>Freiverkehr</i> (open market) Technical platform 4 of Börse Stuttgart	STUH	5 May 2026

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, 21 April 2026 up to, and including, 16:00 Vienna Time on 4 May 2026 (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:	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• The Issuer may publish research reports with respect to the Underlying.</li> </ul>
Specific use of proceeds:	<p>The Issuer intends to use an amount equal to the net proceeds of the issuance of the Securities for financing and refinancing loans, direct investments, projects and further activities within the categories (i) access to essential services, (ii) affordable housing, (iii) education and vocational training and (iv) employment generation and protection (micro-, small- and medium-size enterprises (MSME) financing), all of which are described in detail in the annex “Annex for eligible financing categories” to this Final Terms.</p>
Second party opinion:	<p>At the time of creation of the Final Terms, the Sustainability Bond Framework was last verified and approved by Sustainalytics. During the term of the Securities, the latest second party opinion can be found on the Issuer’s Website accessible via a dedicated link on the respective Product Website.</p> <p>For the avoidance of doubt: neither the Sustainability Bond Framework nor any second party opinion forms part of the Prospectus.</p>
Considered PAIs:	<p>(i) exposure to companies active in the fossil fuel sector, (ii) exposure to controversial weapons, (iii) lack of processes and compliance mechanisms to monitor compliance with UN Global Compact principles and OECD Guidelines for Multinational Enterprises and (iv) violations of UN Global Compact principles and Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD) Guidelines for Multinational Enterprises</p>

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 eligible financing categories

The following description of the categories is based on information contained in the Sustainability Bond Framework. Please note that the Issuer may amend the description of each category when updating the Sustainability Bond Framework.

### EDUCATION AND VOCATIONAL TRAINING

Finance or refinance loans for:

- The construction or upgrade of essential educational facilities and equipment that support access to publicly owned or a private not-for-profit, or publicly subsidized educational services (e.g. for the youth, unemployed and elderly<sup>1</sup>) as well as investments that support childhood development (e.g. Kindergartens) through the provision of loans for construction/upgrading of facilities and/or equipment.

<sup>1</sup> An older person is defined as someone who is over 60 years of age in line with the United Nations definition.

### EMPLOYMENT GENERATION AND PROTECTION (MICRO-, SMALL- AND MEDIUM-SIZE ENTERPRISES (MSME) FINANCING)

Finance or refinance loans owned by enterprises that meet all of the following criteria:

- Meet the definition of Micro-, Small- and Medium-size Enterprises (in line with the European Union's definition of MSME<sup>1</sup>);
- Not be engaged in any of the following business activities:
  - Defence and weapons
  - Nuclear energy
  - Fossil fuel energy
  - Mining
  - Alcohol
  - Tobacco
  - Gambling
- One of the following criteria applies:
  - Micro- and Small-size enterprises and Medium-size enterprises located in underserved, underdeveloped and rural regions in specific areas where the definition of underserved, underdeveloped areas apply: regions (NUTS2) meeting the following criteria: (i) NUTS2' GDP per inhabitant is lower than the country's GDP per inhabitant, and (ii) the NUTS2' GDP per inhabitant is less than 75% of EU average GDP per inhabitant. Assessment will be done based on latest available annual data from Eurostat<sup>2</sup>.
  - Micro-, Small- and Medium-size Enterprises are majority owned (at least 50%) by women.
  - Micro-, Small- and Medium-size Enterprises are majority owned (at least 50%) by young people (below 35 years)<sup>3</sup>.
  - Self-employed individuals or Micro Enterprises with less than 10 employees<sup>4</sup>.
  - Micro-, Small- and Medium-size Enterprises are majority owned (at least 50%) by veterans and/or people with disabilities.

<sup>1</sup> [https://ec.europa.eu/growth/smes/business-friendly-environment/sme-definition\\_en](https://ec.europa.eu/growth/smes/business-friendly-environment/sme-definition_en)

<sup>2</sup> Relevant data for Bosnia, Herzegovina, and Kosovo is not available under Eurostat Nomenclature of Territorial Units for Statistics Classification (NUTS 3). For these countries, it will apply country specific statistics and use the same definition to target underserved, underdeveloped, and rural region.

<sup>3</sup> Some, though not all, youth owned MSMEs face obstacles in securing access to finance, so banks are encouraged to consider such obstacles when qualifying loans under this category.

<sup>4</sup> Some, though not all, self-employed individuals, or micro enterprises with less than 10 employees face obstacles in securing access to finance so banks are encouraged to consider such obstacles when qualifying loans under this category.

### AFFORDABLE HOUSING

Finance or refinance loans for:

- Financing the construction, renovation, and maintenance of social and affordable housing<sup>1</sup> through co-operative housing associations, building societies, non-profit organizations, and public utility housing enterprises with the aim of providing suitable homes for individuals and families. Social and affordable housing is defined as (below market) rents charged in accordance with the relevant regulated rent standards and the regulated consumer standards of housing service. It is highly regulated under national laws and entitled persons must comply with a set of socio-economic criteria to ensure that social and affordable housing is made available to vulnerable persons.

<sup>1</sup> In the absence of national affordable housing programs or official government definitions of low-income socio-economic groups in the respective country, the Issuer will apply the definition of families whose income does not exceed 80% of the national median family income as the target population.

## **ACCESS TO ESSENTIAL SERVICES**

Finance or refinance loans for:

- Construction, renovation, expansion or maintenance of publicly owned or a private not-for-profit health care facilities for provision of free or subsidized healthcare services as well as provision of rescue and medical emergency services (incl. provision of emergency helicopter and medical vehicle services) for public use and accessible by all regardless of ability to pay. For example: hospitals, diagnostic and other laboratory services, rehabilitation centers, assisted living, homes for the elderly;
- Production and distribution of essential medication<sup>1</sup>, medical equipment and medical supplies in relation to COVID-19 and/or similar public health emergencies or diseases that are considered infectious, rare or particularly common amongst a vulnerable group e.g., children, women, the elderly, etc.;
- Regional development and/or basic infrastructure in underserved, underdeveloped regions<sup>2</sup> (e.g., telecommunications and electricity-related infrastructure, public transport and related infrastructure, sanitation infrastructure, access to clean drinking water, high speed internet). Such infrastructure projects will be eligible only in underdeveloped regions where it is currently not present or is inadequate. Financing of firefighting and rescue equipment is not limited to underdeveloped regions.

<sup>1</sup> Manufacturers to be financed make at least 90% of revenue from affordable generic medication. Essential medication refers to pharmaceutical products identified either by the World Health Organization or by national health authorities as critical for addressing the priority healthcare needs of a population.

<sup>2</sup> Austria, Belgium, Bulgaria, Croatia, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Estonia, Finland, France, Germany, Greece, Hungary, Ireland, Italy, Latvia, Lithuania, Luxembourg, Malta, Netherlands, Poland, Portugal, Romania, Slovakia, Slovenia, Spain, Sweden, Albania, Bosnia and Herzegovina, Kosovo, Serbia, and Ukraine, where the definition of underserved, underdeveloped areas apply: regions (NUTS2) meeting the following criteria: (i) NUTS2' GDP per inhabitant is lower than the country's GDP per inhabitant, and (ii) the NUTS2' GDP per inhabitant is less than 75% of EU average GDP per inhabitant. Assessment will be done based on latest available annual data from Eurostat. Relevant data for Bosnia, Herzegovina, and Kosovo is not available under Eurostat Nomenclature of Territorial Units for Statistics Classification (NUTS 3). For these countries, it will apply country specific statistics and use the same definition to target underserved, underdeveloped, and rural region.

## **Annex for issue specific summaries**

# ISSUE SPECIFIC SUMMARY IN ENGLISH

## Introduction

This document (the “**summary**”) has been prepared on 13 April 2026 to provide key information about the securities identified by the ISIN AT0000A3TK98 (the “**securities**”) to any potential investor (as reader of this document “**you**”). The **securities** can also be referred to by their marketing name “Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2”.

The **securities** are issued by “Raiffeisen Bank International AG” (the “**issuer**”). The business address of the **issuer** is Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria. Its legal entity identifier (LEI) is 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. The **issuer’s** general telephone number is +43-1-71707-0 and its website is www.rbinternational.com. The telephone number for enquiries regarding the **securities** is +43-1-71707-5454 and the email address is info@raiffeisencertificates.com. Complaints regarding the **securities** may be sent to complaints@raiffeisencertificates.com. The **issuer’s** website relevant to the **securities** is raiffeisencertificates.com.

The **summary** is intended as introduction to the prospectus of the **securities** and 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 by *Österreichische Finanzmarktaufsicht*, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna, Austria (the Austrian Financial Market Authority, the “**FMA**”) on 10 April 2026 (as amended, the “**securities note**”), (ii) the registration document of Raiffeisen Bank International AG approved by *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, 283, route d’Arlon, 1150 Luxembourg, Luxembourg (the Luxembourg financial sector supervisory commission, the “**CSSF**”) on 10 April 2026 (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**.

Please note the following:

- The **summary** should be read as introduction to the **prospectus** of the **securities**.
- Do **not** base any decision to invest in the **securities** on the **summary** alone, but instead consider the whole **prospectus**.
- Based solely on the structure of the **securities**, you could lose part of your invested capital if you purchase the **securities** at a price higher than at their initial issue. However, in exceptional circumstances, such as the insolvency of the **issuer**, you could lose 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**.
- You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand.

## 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 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### 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 2026. 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 2026 and excludes 651,899 shares repurchased by the **issuer**.

Shareholders of the issuer (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%
Raiffeisen Landesbank Kärnten und Revisionsverband eGen	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) (mandate expires on 30 June 2026), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Kamila Makhmudova, Hannes Mösenbacher and Rainer Schnabl. On 17 December 2025, the **issuer's** supervisory board has appointed Michael Höllerer as Johann Strobl's successor as CEO of the **issuer**. Michael Höllerer will take up his position on 1 July 2026.

### Statutory auditors of the issuer

The **issuer's** statutory independent external auditor is Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renggasse 1/Freyung, 1010 Vienna, Austria, a member of the 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 2025 and 31 December 2024.

#### Consolidated income statement

	Audited consolidated financial statements (in million Euro)	
	31 December 2025	31 December 2024
Net interest income	5,874	5,779
Net fee and commission income	2,731	2,638
Impairment losses on financial assets	-141	-125
Net trading income and fair value result	253	111
Operating result	4,963	4,915
Consolidated profit / loss	1,371	1,157

#### Balance sheet

	Audited consolidated financial statements (in million Euro)		Supervisory review and evaluation process <sup>1</sup>
	31 December 2025	31 December 2024	
Total assets	210,265	199,851	
Senior debt <sup>2</sup>	185,692	177,250	
Subordinated debt	2,110	2,261	
Loans to customers	105,610	99,551	
Deposits from customers	127,575	117,717	
Equity	22,463	20,340	
NPL ratio <sup>3</sup>	2.2%	2.5%	
NPE ratio <sup>4</sup>	1.7%	2.1%	
CET 1 ratio (transitional) – incl. profit <sup>5</sup>	17.9%	17.1%	12.05%
Total capital ratio (transitional) – incl. profit	21.7%	21.5%	16.77%
Leverage ratio (transitional) – incl. profit	8.9%	7.9%	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 (transitional) – including profit.

### 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 AT0000A3TK98 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 5 May 2026 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 claims under 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 claims under 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 Capital Protection Certificates with EUR 1,000.00 (100.00% of the **nominal value**) capital protection at regular maturity. Their EUSIPA classification is 1140. The **securities** provide you (i) multiple variable interest payments and (ii) a fixed redemption at the end of the term of the **securities**. Interest and redemption payments will be in EUR.

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.

#### Interest

The interest of the **securities** is variable. You will receive each interest payment on the relevant **interest payment date**. Each interest payment 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 interest to the interest rate "ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS" published as percentage by "ICE Benchmark Administration Limited". The international securities identification number (ISIN) of the **underlying** is GB00BL540030.

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

Parameters	
<b>Variable interest rate floor</b>	3.25%
<b>Product currency</b>	Euro "EUR"
<b>Base interest rate</b>	0.00%
<b>Nominal value</b>	EUR 1,000.00
Underlying prices	
<b>Interest initial reference price</b>	The <b>initial reference price</b> . (The official interest rate of the <b>underlying</b> published by the <b>price source</b> as fixing for the <b>initial valuation date</b> .)

<b>Interest final reference price</b>	The official interest rate of the <b>underlying</b> published by the <b>price source</b> as fixing for the <b>interest final valuation date</b> .
Underlying for interest	
<b>Underlying currency</b>	Euro "EUR"
<b>Relevant interest rate</b>	ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS
<b>Price source</b>	ICE Benchmark Administration Limited
<b>ISIN</b>	GB00BL540030

Dates and parameters specific to individual interest periods				
Interest period no.	Interest initial valuation date	Interest final valuation date	Interest payment date	Variable interest rate cap
1	4 May 2026	30 April 2026	5 May 2027	4.00%
2	4 May 2026	3 May 2027	4 May 2028	4.00%
3	4 May 2026	2 May 2028	4 May 2029	3.25%
4	4 May 2026	2 May 2029	4 May 2030	3.25%
5	4 May 2026	2 May 2030	4 May 2031	3.25%
6	4 May 2026	30 April 2031	3 May 2032	3.25%

#### What interest you receive

At each **interest payment date** you receive the **variable interest rate** adjusted for the length of the interest period and multiplied by the **nominal value**. The adjustment for the length of the interest period is made by (i) multiplication with the actual number of days within the interest period and (ii) division by 365.

The **variable interest rate** for a specific interest period will be the **interest final reference price**, subject to a minimum equal to the **variable interest rate floor** and a maximum equal to the **variable interest rate cap**.

#### Please note the following:

- For the determination of the **variable interest rate** of a specific interest period, only the dates, parameters and reference prices of such interest period are relevant.
- If any **interest payment date** falls on a day which is not a business day, the respective interest payment will be postponed to the first business day immediately following such **interest payment date**.

#### Redemption

The redemption of the **securities** is fixed. You will receive EUR 1,000.00 (100% of the **nominal value**) on the **maturity date**.

Dates	
<b>Initial valuation date</b>	4 May 2026
<b>Final valuation date</b>	29 April 2032
<b>Maturity date</b>	3 May 2032
Parameters	
<b>Protection amount</b>	EUR 1,000.00 (100.00% 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 interest rate of the <b>underlying</b> published by the <b>price source</b> as fixing for the <b>initial valuation date</b> .
<b>Final reference price</b>	The official interest rate of the <b>underlying</b> published by the <b>price source</b> as fixing for the <b>final valuation date</b> .

#### 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 Official Market of Wiener Börse AG and the *Freiverkehr* (open market) Technical platform 4 of Börse Stuttgart.

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). Accrued interest will be included in the quoted price.

#### 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 loss of the invested capital down to the **protection amount** is possible at the end of the term of the **securities**. During the term of the **securities**, their market price may drop even below the **protection amount**. Unfavourable developments of the **underlying** include e.g. the fall of the **underlying**.
- 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 due to certain features of the securities

- A self-decided or mandatory divestment of the **securities** due to events affecting (i) the actual use of proceeds from the **securities** or (ii) the classification, categorisation or valuation of the **securities** on the basis of such use of proceeds may be at a price below the price at which you purchased the **securities**.

### Risks originating from the type of the underlying

- The competent authority responsible for the underlying currency may at any time implement actions that directly or indirectly influence the prime rate of such currency or any related interest rate.

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

- Due to decisions or actions of the providers, administrators or issuers of the values referenced by the securities (such as the underlying, financing rate or exchange rate), or the application, adoption or change of any applicable law or regulation, any such referenced value or the market value thereof may become restricted or unavailable, which may result in unfavourable adjustments of the underlying, redemption or interest payments.
- 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 trading in the 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.
- The issuer has the right to delay an early redemption after the occurrence of an extraordinary event for up to six months, whereby any such delay or its omission may have a negative impact on the value of the securities up to a total loss of the invested capital.
- If resolution tools are applied to the issuer or certain fully consolidated subsidiaries, resolution authorities would have the power to cancel, write down or convert your claims under the securities, thereby imposing losses on you.
- You may have to bear a significant financial burden due to the postponement of payments under the securities due to legal requirements like e.g. financial sanctions or restrictions.

## 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?

You may subscribe for the securities at the issue price within the period starting on 21 April 2026 and ending on 4 May 2026. The issuer may shorten or extend such period and may accept or reject your subscription offer entirely or partly without giving any reason.

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 April 2032, 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.

Investment details	
Subscription period	21 April 2026 to 4 May 2026
Issue date	5 May 2026
Issue price	EUR 1,000.00 (100.00% of the <u>nominal value</u> ).
Min. tradable amount	EUR 1,000.00

### 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	
One-off entry costs <sup>§</sup>	EUR 23.40 (2.34%)
One-off exit costs during the term <sup>§</sup>	EUR -13.40 (-1.34%)
One-off exit costs at the end of the term	None
Ongoing costs (aggregated over one year)	None

<sup>§</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 262.00.

### Please note the following:

- The **issuer** intends to use an amount equal to the net proceeds of the issuance of the **securities** for financing and refinancing loans, direct investments, projects and further activities within the following categories: (i) access to essential services, (ii) affordable housing, (iii) education and vocational training and (iv) employment generation and protection (micro-, small- and medium-size enterprises (MSME) financing). Although the **issuer** will make every commercially reasonable effort to use the net proceeds of the issuance of the **securities** for financing the activities described, the **issuer** makes no assurance as to the portion of the net proceeds used for such purpose.
- 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 13.4.2026 erstellt, um grundlegende Informationen zu den durch die ISIN AT0000A3TK98 identifizierten Wertpapieren (die „**Wertpapiere**“) für jeden potentiellen Anleger (als Leser dieses Dokumentes „**Sie**“) zur Verfügung zu stellen. Die **Wertpapiere** können auch unter Verwendung ihres Marketingnamens „Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2“ bezeichnet werden.

Die **Wertpapiere** werden von der Raiffeisen Bank International AG (die „**Emittentin**“) begeben. 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. Die Telefonnummer für Anfragen bezüglich der **Wertpapiere** ist +43-1-71707-5454 und die E-Mail-Adresse lautet info@raiffeisenzertifikate.at. Beschwerden betreffend die **Wertpapiere** können an beschwerden@raiffeisenzertifikate.at gesendet werden. Die für die **Wertpapiere** relevante Webseite der **Emittentin** ist raiffeisenzertifikate.at.

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 von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, Österreich (die „**FMA**“), am 10.4.2026 gebilligten Wertpapierbeschreibung für das „Structured Securities Programme“ der Raiffeisen Bank International AG (in der jeweils gültigen Fassung, die „**Wertpapierbeschreibung**“), (ii) dem von der Commission de Surveillance du Secteur Financier, 283, route d’Arlon, 1150 Luxemburg, Luxemburg (die Aufsichtskommission des Finanzsektors, die „**CSSF**“), am 10.4.2026 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.

Bitte beachten Sie Folgendes:

- Die **Zusammenfassung** ist als Einleitung zum **Prospekt** der **Wertpapiere** zu verstehen.
- Stützen Sie jede Entscheidung, in die **Wertpapiere** zu investieren, nicht allein auf die **Zusammenfassung**, sondern auf den **Prospekt** als Ganzes.
- Allein aufgrund der Struktur der **Wertpapiere** könnten Sie einen Teil Ihres angelegten Kapitals verlieren, falls Sie die **Wertpapiere** zu einem höheren Preis erwerben, als bei ihrer erstmaligen Ausgabe. Unter außergewöhnlichen Umständen, wie der Insolvenz der **Emittentin**, könnten Sie jedoch 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.
- Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

## 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 31.3.2026 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 (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 %
Raiffeisen Landesbank Kärnten und Revisionsverband eGen	3,53 %

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 31.3.2026 ausgenommen 651.899 der von der Emittentin zurückgekauften Aktien.

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) (Mandat läuft am 30. Juni 2026 aus), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Kamila Makhmudova, Hannes Mösenbacher und Rainer Schnabl. Am 17. Dezember 2025 hat der Aufsichtsrat der Emittentin Michael Höllerer zum Nachfolger von Johann Strobl als CEO der Emittentin ernannt. Michael Höllerer wird seine Position am 1. Juli 2026 antreten.

### 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:innen und Wirtschaftsprüfer:innen.

### 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 31.12.2025 und 31.12.2024.

### Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

	Geprüfte Konzernabschlüsse (in Millionen Euro)	
	31.12.2025	31.12.2024
Zinsüberschuss	5.874	5.779
Provisionüberschuss	2.731	2.638
Wertminderungen auf finanzielle Vermögenswerte	-141	-125
Handelsergebnis und Ergebnis aus Fair-Value-Bewertungen	253	111
Betriebsergebnis	4.963	4.915
Konzernergebnis	1.371	1.157

### Bilanz

	Geprüfte Konzernabschlüsse (in Millionen Euro)		Aufsichtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess <sup>1</sup>
	31.12.2025	31.12.2024	
Bilanzsumme	210.265	199.851	
Vorrangige Verbindlichkeiten <sup>2</sup>	185.692	177.250	
Nachrangige Verbindlichkeiten	2.110	2.261	
Forderungen an Kunden	105.610	99.551	
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	127.575	117.717	
Eigenkapital	22.463	20.340	
NPL Ratio <sup>3</sup>	2,2 %	2,5 %	
NPE Ratio <sup>4</sup>	1,7 %	2,1 %	
CET 1-Quote (übergangsweise) – einschließlich Gewinn <sup>5</sup>	17,9 %	17,1 %	12,05 %
Eigenmittelquote (übergangsweise) – einschließlich Gewinn	21,7 %	21,5 %	16,77 %

Verschuldungsquote (übergangsweise) – einschließlich Gewinn	8,9 %	7,9 %	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) (übergangsweise) – einschließlich Gewinn.

## 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 AT0000A3TK98 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 5.5.2026 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 Ansprüchen aus 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 Ansprüchen aus 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 Kapitalschutz-Zertifikate mit EUR 1.000,00 (100,00 % des Nominalwertes) Kapitalschutz zum regulären Laufzeitende. Ihre EUSIPA-Klassifikation ist 1140. Die Wertpapiere gewähren Ihnen (i) mehrfache variable Zinszahlungen und (ii) eine fixe Tilgung am Ende der Laufzeit der Wertpapiere. Zins- und Tilgungszahlungen erfolgen in EUR.

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.

## Verzinsung

Die Verzinsung der **Wertpapiere** ist variabel. Sie erhalten jede Zinszahlung am jeweiligen **Zinszahlungstag**. Jede Zinszahlung 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 Verzinsung auf den Zinssatz „ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS“, der als Prozentsatz von „ICE Benchmark Administration Limited“ veröffentlicht wird. Die Internationale Wertpapier-Identifikationsnummer (ISIN) des **Basiswertes** ist GB00BL540030.

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

Parameter		<b>Letzter Verzinsungsreferenzpreis</b>	Der von der <b>Preisquelle</b> als Fixing veröffentlichte offizielle Zinssatz des <b>Basiswertes</b> für den <b>letzten Verzinsungsbewertungstag</b> .
<b>Mindestwert des variablen Zinssatzes</b>	3,25 %	<b>Basiswert für Verzinsung</b>	
<b>Produktwährung</b>	Euro „EUR“		
<b>Basiszinssatz</b>	0,00 %		
<b>Nominalwert</b>	EUR 1.000,00		
Basiswertpreise		<b>Basiswertwährung</b>	Euro „EUR“
<b>Erster Verzinsungsreferenzpreis</b>	Der <b>erste Referenzpreis</b> . (Der von der <b>Preisquelle</b> als Fixing veröffentlichte offizielle Zinssatz des <b>Basiswertes</b> für den <b>ersten Bewertungstag</b> .)	<b>Maßgeblicher Zinssatz</b>	ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS
		<b>Preisquelle</b>	ICE Benchmark Administration Limited
		<b>ISIN</b>	GB00BL540030

Tage und Parameter, die für individuelle Zinsperioden spezifisch sind				
Zinsperioden-Nr.	Erster Verzinsungsbewertungstag	Letzter Verzinsungsbewertungstag	Zinszahlungstag	Höchstwert des variablen Zinssatzes
1	4.5.2026	30.4.2026	5.5.2027	4,00 %
2	4.5.2026	3.5.2027	4.5.2028	4,00 %
3	4.5.2026	2.5.2028	4.5.2029	3,25 %
4	4.5.2026	2.5.2029	4.5.2030	3,25 %
5	4.5.2026	2.5.2030	4.5.2031	3,25 %
6	4.5.2026	30.4.2031	3.5.2032	3,25 %

## Welchen Zins Sie erhalten

An jedem **Zinszahlungstag** erhalten Sie den **variablen Zinssatz** angepasst an die Dauer der Zinsperiode und multipliziert mit dem **Nominalwert**. Die Anpassung an die Dauer der Zinsperiode erfolgt durch (i) Multiplikation mit der tatsächlichen Anzahl der Tage innerhalb der Zinsperiode und (ii) Division durch 365.

Der **variable Zinssatz** für eine konkrete Zinsperiode ist der **letzte Verzinsungsreferenzpreis**, vorbehaltlich eines Minimums in Höhe des **Mindestwertes des variablen Zinssatzes** und eines Maximums in Höhe des **Höchstwertes des variablen Zinssatzes**.

Bitte beachten Sie Folgendes:

- Für die Bestimmung des **variablen Zinssatzes** einer konkreten Zinsperiode sind nur die Tage, Parameter und Referenzpreise dieser Zinsperiode relevant.
- Wenn ein **Zinszahlungstag** auf einen Tag fällt, der kein Geschäftstag ist, wird die jeweilige Zinszahlung auf den ersten auf diesen **Zinszahlungstag** unmittelbar folgenden Geschäftstag verschoben.

## Tilgung

Die Tilgung der **Wertpapiere** ist fix. Sie erhalten EUR 1.000,00 (100 % des **Nominalwertes**) am **Fälligkeitstag**.

Tage		Basiswertpreise	
<b>Erster Bewertungstag</b>	4.5.2026	<b>Erster Referenzpreis</b>	Der von der <b>Preisquelle</b> als Fixing veröffentlichte offizielle Zinssatz des <b>Basiswertes</b> für den <b>ersten Bewertungstag</b> .
<b>Letzter Bewertungstag</b>	29.4.2032	<b>Letzter Referenzpreis</b>	Der von der <b>Preisquelle</b> als Fixing veröffentlichte offizielle Zinssatz des <b>Basiswertes</b> für den <b>letzten Bewertungstag</b> .
<b>Fälligkeitstag</b>	3.5.2032		
Parameter			
<b>Schutzbetrag</b>	EUR 1.000,00 (100,00 % des <b>Nominalwertes</b> ).		
<b>Nominalwert</b>	EUR 1.000,00		
<b>Produktwährung</b>	Euro „EUR“		

## Wo werden die Wertpapiere gehandelt?

Zum Zeitpunkt der Erstellung dieser **Zusammenfassung** beabsichtigt die **Emittentin**, eine Zulassung der **Wertpapiere** zum Handel im Amtlichen Handel der Wiener Börse AG und im Freiverkehr der Technischen Handelsplattform 4 der Börse Stuttgart 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). Stückzinsen sind im quotierten Preis enthalten.

## 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 bis zum **Schutzbetrag** am Ende der Laufzeit der **Wertpapiere** möglich. Während der Laufzeit der **Wertpapiere** kann ihr Marktpreis sogar den **Schutzbetrag** unterschreiten. Unvorteilhafte Entwicklungen des **Basiswertes** umfassen z. B. den Rückgang des **Basiswertes**.
- 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 aufgrund bestimmter Merkmale der **Wertpapiere**

- Eine selbst beschlossene oder zwingende Devestition der **Wertpapiere** aufgrund von Ereignissen, die (i) die tatsächliche Verwendung der Erlöse aus den **Wertpapieren** oder (ii) die Klassifizierung, die Kategorisierung oder die Bewertung der **Wertpapiere** auf der Grundlage einer solchen Verwendung der Erlöse betreffen, kann zu einem Preis erfolgen, der unter dem Preis liegt, zu welchem Sie die **Wertpapiere** erworben haben.

### Risiken, die aus dem Typ des **Basiswerteshervorgehen**

- Die zuständige, für die **Basiswertwährung** verantwortliche Behörde kann jederzeit Maßnahmen durchführen, die den Leitzins einer solchen Währung oder einen damit verbundenen Zinssatz direkt oder indirekt beeinflussen.

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

- Aufgrund von Entscheidungen oder Aktionen der Anbieter, Administratoren oder Emittenten der von den **Wertpapieren** referenzierten Werte (wie des **Basiswertes**, des Finanzierungssatzes oder des Wechselkurses) oder der Anwendung, des Inkrafttretens oder der Änderung eines anwendbaren Gesetzes oder einer anwendbaren Vorschrift kann ein solcher referenzierter Wert oder dessen Marktwert eingeschränkt werden oder möglicherweise nicht mehr zur Verfügung stehen, was zu unvorteilhaften Anpassungen des **Basiswertes**, der Tilgung oder der Zinszahlungen führen 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 des Handels mit den **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.
- Die **Emittentin** ist berechtigt, eine vorzeitige Tilgung nach dem Eintritt eines außergewöhnlichen Ereignisses bis zu sechs Monate aufzuschieben, wobei jede solche Verschiebung oder Unterlassung eine nachteilige Auswirkung auf den Wert der **Wertpapiere** bis zum Totalverlust des angelegten Kapitals haben kann.
- Falls Abwicklungsinstrumente auf die **Emittentin** oder bestimmte vollkonsolidierte Tochtergesellschaften angewendet werden, werden die Abwicklungsbehörden befugt sein, Ihre Ansprüche aus den **Wertpapieren** aufzuheben, herabzuschreiben oder umzuwandeln, wodurch Ihnen Verluste auferlegt werden.
- Sie können aufgrund des Aufschubs von Zahlungen aus den **Wertpapieren** wegen rechtlicher Vorgaben wie z. B. finanzieller Sanktionen oder Beschränkungen eine erhebliche finanzielle Belastung zu tragen haben.

## 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?

Anlagedetails	
<b>Zeichnungsfrist</b>	21.4.2026 bis 4.5.2026
<b>Ausgabetermin</b>	5.5.2026

Sie können die **Wertpapiere** zum **Ausgabepreis** innerhalb von einem Zeitraum zeichnen, der am 21.4.2026 beginnt und am 4.5.2026 endet. Die **Emittentin** kann diesen Zeitraum verkürzen oder verlängern und kann Ihr Zeichnungsangebot ohne Angabe von Gründen ganz oder teilweise annehmen oder ablehnen.

<b>Ausgabepreis</b>	EUR 1.000,00 (100,00 % des <b>Nominalwertes</b> ).
<b>Min. Handelsbetrag</b>	EUR 1.000,00

Ab dem **Ausgabebetrag** 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 29.4.2032, 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.
- 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.

Verbundene Kosten	
<b>Einmalige Eintrittskosten</b> <sup>5</sup>	EUR 23,40 (2,34 %)
<b>Einmalige Austrittskosten während der Laufzeit</b> <sup>5</sup>	EUR -13,40 (-1,34 %)
<b>Einmalige Austrittskosten am Ende der Laufzeit</b>	Keine
<b>Laufende Kosten (über ein Jahr angesammelt)</b>	Keine

<sup>5</sup> Der angegebene Prozentsatz bezieht sich auf den **Nominalwert**.

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 262,00 betragen.

**Bitte beachten Sie Folgendes:**

- Die **Emittentin** beabsichtigt, einen Betrag in Höhe der Nettoerlöse der Ausgabe der **Wertpapiere** für die Finanzierung und Refinanzierung von Darlehen, Direktinvestitionen, Projekten und weiteren Aktivitäten innerhalb der folgenden Kategorien zu verwenden: (i) Bildung und Ausbildung, (ii) erschwinglicher Wohnraum, (iii) Schaffung und Schutz von Arbeitsplätzen (Finanzierung von Kleinst-, Klein- und Mittelunternehmen (KKMU)) und (iv) Zugang zu wesentlichen Dienstleistungen. Obwohl die **Emittentin** alle wirtschaftlich vertretbaren Anstrengungen unternimmt, um die Nettoerlöse der Ausgabe der **Wertpapiere** für die Finanzierung der beschriebenen Aktivitäten zu verwenden, gibt die **Emittentin** keine Zusicherung hinsichtlich des Teils der Nettoerlöse, der für diesen Zweck verwendet wird.
- 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 13.04.2026 w celu dostarczenia każdemu potencjalnemu inwestorowi (jako odbiorcy niniejszego dokumentu) kluczowych informacji na temat papierów wartościowych o numerze identyfikacyjnym ISIN AT0000A3TK98 („**papiery wartościowe**”). W odniesieniu do **papierów wartościowych** można również używać ich nazwy handlowej „Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2”.

**Papiery wartościowe** są emitowane przez Raiffeisen Bank International AG („**emitent**”). 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).

Niniejsze **podsumowanie** należy odczytywać jako wprowadzenie do prospektu **papierów wartościowych** i 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 przez *Österreichische Finanzmarktaufsicht*, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wiedeń, Austria (Austriacka Komisja Nadzoru Finansowego, zwana dalej „**FMA**”) w dniu 10.04.2026 (z późniejszymi zmianami, zwanego dalej „**dokumentem ofertowym**”), (ii) dokumentu rejestracyjnego Raiffeisen Bank International AG zatwierdzonego przez *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, 283, route d’Arlon, 1150 Luksemburg, Luksemburg (luksemburska komisja nadzoru sektora finansowego, zwana dalej „**CSSF**”) w dniu 10.04.2026 (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**.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

- Niniejsze **podsumowanie** należy odczytywać jako wprowadzenie do **prospektu emisyjnego papierów wartościowych**.
- Decyzja o inwestycji w **papiery wartościowe** nie powinna być oparta na podstawie treści samego **podsumowania**, lecz na podstawie treści całego **prospektu**.
- Ze względu na samą strukturę **papierów wartościowych**, Inwestor może stracić część zainwestowanego kapitału w przypadku zakupu **papierów wartościowych** po cenie wyższej niż w momencie pierwszej emisji. Jednakże w wyjątkowych okolicznościach, takich jak niewypłacalność **emitenta**, Inwestor może stracić 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**.
- Inwestor zamierza kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

## 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 31.03.2026. 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

Akcjonariusze emitenta (akcje zwykle w posiadaniu bezpośrednim i/lub pośrednim)	Kapitał 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%
Raiffeisen Landesbank Kärnten und Revisionsverband eGen	3,53%
Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen	2,95%

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

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>

Źródłem danych zawartych w tabeli są dane wewnętrzne z dnia 31.03.2026 i nie obejmują one 651 899 akcji odkupionych przez **emitenta**.

### Główni dyrektorzy zarządzający emitenta

Główni dyrektorzy zarządzający **emitenta** to członkowie jego zarządu: Johann Strobl (prezes) (mandat wygasa 30 czerwca 2026 r.), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Kamila Makhmudova, Hannes Mösenbacher i Rainer Schnabl. W dniu 17 grudnia 2025 r. rada nadzorcza **emitenta** powołała Michaela Höllnera na stanowisko prezesa zarządu **emitenta** jako następcę Johanna Strobla. Michael Höllner obejmie stanowisko w dniu 1 lipca 2026 r.

### Biegli rewidenci emitenta

Niezależnym biegłym rewidentem zewnętrznym **emitenta** jest Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Wiedeń, Austria, członek 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 31.12.2025 i 31.12.2024.

### Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Zbadane skonsolidowane sprawozdania finansowe (w mln euro)	
	31.12.2025	31.12.2024
Dochód odsetkowy netto	5 874	5 779
Przychód z tytułu opłat i prowizji	2 731	2 638
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-141	-125
Wynik z działalności handlowej i z tytułu wyceny wg wartości godziwej	253	111
Wynik z działalności operacyjnej	4 963	4 915
Skonsolidowany zysk / skonsolidowana strata	1 371	1 157

### Bilans

	Zbadane skonsolidowane sprawozdania finansowe (w mln euro)		Proces przeglądu i oceny nadzorczej <sup>1</sup>
	31.12.2025	31.12.2024	
Aktywa ogółem	210 265	199 851	
Dług uprzywilejowany <sup>2</sup>	185 692	177 250	
Dług podporządkowany	2 110	2 261	
Kredyty udzielone klientom	105 610	99 551	
Depozyty od klientów	127 575	117 717	
Kapitał własny	22 463	20 340	
Wskaźnik NPL <sup>3</sup>	2,2%	2,5%	
Wskaźnik NPE <sup>4</sup>	1,7%	2,1%	
Współczynnik CET 1 (przejsiowy) – włącznie z zyskiem <sup>5</sup>	17,9%	17,1%	12,05%
Łączny współczynnik kapitałowy (przejsiowy) – włącznie z zyskiem	21,7%	21,5%	16,77%
Wskaźnik dźwigni finansowej (przejsiowy) – włącznie z	8,9%	7,9%	3,0%

zyskiem			
---------	--	--	--

<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 1 (przejsiowy) – włącznie z zyskiem.

## 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 wypełni 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 AT0000A3TK98 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 05.05.2026 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 roszczeń wynikających z 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 roszczeń wynikających z 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 z Ochroną Kapitału z ochroną kapitału w wysokości 1 000,00 EUR (100,00% **wartości nominalnej**) w zwykłym terminie zapadalności. Posiadają one następujący kod klasyfikacji EUSIPA 1140. **Papiery wartościowe** zapewniają Inwestorowi (i) wielokrotne zmienne płatności odsetek i (ii) stały wykup na koniec okresu trwania **papierów wartościowych**. Płatności odsetek i płatności z tytułu wykupu będą realizowane w EUR.

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.

## Oprocentowanie

Oprocentowanie **papierów wartościowych** jest zmienne. Inwestor każdą płatność odsetek otrzyma w odpowiedniej **dacie płatności odsetek**. Każda płatność odsetek będzie uzależniona od (i) określonych cen **instrumentu bazowego** w danych terminach oraz (ii) określonych parametrów **papierów wartościowych**. **Papiery wartościowe** są powiązane ze stopą procentową „ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS”, opublikowaną jako procent przez „ICE Benchmark Administration Limited” i stanowiącą **instrument bazowy** służący do określenia odsetek. Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN) **instrumentu bazowego** brzmi GB00BL540030.

Poniższe tabele zawierają najistotniejsze informacje niezbędne do określenia wysokości odsetek.

Parametry		Ostateczna cena referencyjna dla oprocentowania	Oficjalna stopa procentowa instrumentu bazowego opublikowana przez źródło ceny jako fixing dla ostatecznej daty wyceny dla oprocentowania.	
Limit dolny zmiennej stopy procentowej	3,25%		Instrument bazowy dla odsetek	Waluta instrumentu bazowego
Waluta produktu	euro „EUR”	Odpowiednia stopa procentowa		ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS
Bazowa stopa procentowa	0,00%	Źródło ceny		ICE Benchmark Administration Limited
Wartość nominalna	1 000,00 EUR	ISIN		GB00BL540030
Ceny instrumentu bazowego				
Początkowa cena referencyjna dla oprocentowania	Początkowa cena referencyjna. (Oficjalna stopa procentowa instrumentu bazowego opublikowana przez źródło ceny jako fixing dla początkowej daty wyceny.)			

  

Daty i parametry dotyczące poszczególnych okresów odsetkowych				
Nr okresu odsetkowego	Początkowa data wyceny dla oprocentowania	Ostateczna data wyceny dla oprocentowania	Data płatności odsetek	Limit górny zmiennej stopy procentowej
1	04.05.2026	30.04.2026	05.05.2027	4,00%
2	04.05.2026	03.05.2027	04.05.2028	4,00%
3	04.05.2026	02.05.2028	04.05.2029	3,25%
4	04.05.2026	02.05.2029	04.05.2030	3,25%
5	04.05.2026	02.05.2030	04.05.2031	3,25%
6	04.05.2026	30.04.2031	03.05.2032	3,25%

## Jakie odsetki otrzyma Inwestor

W każdej **dacie płatności odsetek** Inwestor otrzyma **zmienną stopę procentową** dopasowaną o długość okresu odsetkowego i pomnożoną przez **wartość nominalną**. Dopasowania o długość okresu odsetkowego dokonuje się poprzez (i) pomnożenie przez rzeczywistą liczbę dni w okresie odsetkowym i (ii) podzielenie przez 365.

**Zmienną stopę procentową** dla danego okresu odsetkowego stanowić będzie **ostateczna cena referencyjna dla oprocentowania**, przy czym stopa ta podlega ograniczeniu do minimum równego **limitowi dolnemu zmiennej stopy procentowej** i do maksimum równego **limitowi górnemu zmiennej stopy procentowej**.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

- W celu określenia **zmiennej stopy procentowej** dla danego okresu odsetkowego istotne są wyłącznie daty, parametry i ceny referencyjne z tego okresu odsetkowego.
- Jeśli jakkolwiek **data płatności odsetek** przypadnie na dzień, który nie jest dniem roboczym, wówczas dana płatność odsetek zostanie przesunięta na pierwszy dzień roboczy następujący bezpośrednio po tejże **dacie płatności odsetek**.

## Wykup

Wykup **papierów wartościowych** ma charakter stały. W **terminie zapadalności** Inwestor otrzyma 1 000,00 EUR (100% **wartości nominalnej**).

Daty		Parametry	
Początkowa data wyceny	04.05.2026	Kwota chroniona	1 000,00 EUR (100,00% <b>wartości nominalnej</b> ).
Ostateczna data wyceny	29.04.2032	Wartość nominalna	1 000,00 EUR
Termin zapadalności	03.05.2032	Waluta produktu	euro „EUR”

Ceny instrumentu bazowego		Ostateczna cena referencyjna	Oficjalna stopa procentowa instrumentu bazowego opublikowana przez źródło ceny jako fixing dla ostatecznej daty wyceny.
Początkowa cena referencyjna	Oficjalna stopa procentowa instrumentu bazowego opublikowana przez źródło ceny jako fixing dla początkowej daty wyceny.		

## Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?

W momencie sporządzania niniejszego **podsumowania emitent** zamierza ubiegać się o dopuszczenie **papierów wartościowych** do obrotu na Rynku Urzędowym Giełdy Papierów Wartościowych w Wiedniu i rynku otwartym (*Freiverkehr*) Platforma techniczna nr 4 Giełdy Papierów Wartościowych w Stuttgarcie.

**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). W notowanej cenie będą uwzględnione naliczone odsetki.

## 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 utrata zainwestowanego kapitału do wysokości **kwoty chronionej** na koniec okresu trwania **papierów wartościowych**. W trakcie okresu trwania **papierów wartościowych** ich cena rynkowa może spaść nawet poniżej **kwoty chronionej**. Niekorzystne zmiany **instrumentu bazowego** obejmują np. spadek **instrumentu bazowego**.
- 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 związane z określonymi cechami papierów wartościowych

- Samodzielna lub obowiązkowa dywestycja **papierów wartościowych** z powodu zdarzeń mających wpływ na (i) faktyczne wykorzystanie przychodów z **papierów wartościowych** lub (ii) klasyfikację, kategoryzację lub wycenę **papierów wartościowych** na podstawie takiego wykorzystania przychodów może nastąpić po cenie niższej od ceny, po której Inwestor nabył te **papiery wartościowe**.

### Ryzyka wynikające z rodzaju instrumentu bazowego

- Właściwy organ odpowiedzialny za **walutę instrumentu bazowego** może w dowolnym momencie wdrożyć działania, które bezpośrednio lub pośrednio wpłyną na stopę podstawową takiej waluty lub każdą powiązaną stopę procentową.

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

- W związku z decyzjami lub działaniami dostawców, administratorów lub emitentów wartości, do których odnoszą się **papiery wartościowe**, (takich jak **instrument bazowy**, stopa kosztu finansowania lub kurs wymiany) lub też w wyniku zastosowania, przyjęcia lub zmiany obowiązujących przepisów prawa lub regulacji taka odnośna wartość lub jej wartość rynkowa może zostać ograniczona lub stać się niedostępna, co może skutkować niekorzystnymi dopasowaniami **instrumentu bazowego**, wykupu lub płatności odsetek.
- 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 obrotu **papierami wartościowymi** 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.
- Po zaistnieniu zdarzenia nadzwyczajnego **emitent** ma prawo opóźnić wcześniejszy wykup o okres do sześciu miesięcy, przy czym każde takie opóźnienie lub jego zaniechanie może mieć negatywny wpływ na wartość **papierów wartościowych** aż do całkowitej utraty zainwestowanego kapitału.
- W przypadku zastosowania wobec **emitenta** lub niektórych w pełni skonsolidowanych spółek córek instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji miałyby prawo do anulowania, umorzenia lub konwersji roszczeń Inwestora z tytułu **papierów wartościowych**, co spowodowałoby dla niego straty.
- Inwestor może być zmuszony ponieść znaczne obciążenie finansowe wskutek odroczenia płatności z tytułu **papierów wartościowych** ze względu na wymogi prawne, takie jak np. sankcje lub restrykcje finansowe.

## 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 21.04.2026 do 04.05.2026. **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 29.04.2026, 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.
- 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 262,00 EUR.

Należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:

- Emitent** zamierza wykorzystać kwotę równą przychodom netto z emisji **papierów wartościowych** na finansowanie i refinansowanie kredytów, inwestycji bezpośrednich, projektów i innych działań w następujących kategoriach: (i) dostęp do podstawowych usług, (ii) edukacja i kształcenie zawodowe, (iii) przystępne cenowo budownictwo mieszkaniowe i (iv) tworzenie i ochrona miejsc pracy (finansowanie mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw (MMŚP)). Mimo że **emitent** dołoży wszelkich uzasadnionych ekonomicznie starań, aby przychody netto z emisji **papierów wartościowych** zostały wykorzystane do finansowania opisanych działań, to **emitent** nie gwarantuje, że część przychodów netto zostanie wykorzystana w tym celu.
- Oferta **papierów wartościowych** nie podlega umowie o gwarantowaniu emisji z gwarancją przejścia emisji.

Szczegóły inwestycji	
Okres subskrypcji	21.04.2026 do 04.05.2026
Data emisji	05.05.2026
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>s</sup>	23,40 EUR (2,34%)
Jednorazowe koszty wyjścia w trakcie okresu trwania <sup>s</sup>	-13,40 EUR (-1,34%)
Jednorazowe koszty wyjścia na koniec okresu trwania	Brak
Koszty bieżące (łącznie w skali roku)	Brak

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

### 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 jakkolwiek 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 in data 13/04/2026 allo scopo di fornire informazioni chiave sui titoli identificati con il codice ISIN AT0000A3TK98 (i “**titoli**”) a tutti i potenziali investitori (“voi” in quanto lettori del presente documento). È altresì possibile che ci si riferisca ai **titoli** utilizzando il loro nome commerciale “Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2”.

I **titoli** sono emessi da Raiffeisen Bank International AG (l’**emittente**). 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. Il numero di telefono per le domande relative ai **titoli** è +43-1-71707-5454 e l’indirizzo e-mail è info@raiffeisencertificates.com. Eventuali reclami relativi ai **titoli** possono essere inviati all’indirizzo complaints@raiffeisencertificates.com. La pagina web dell’**emittente** relativa ai **titoli** è raiffeisencertificates.com.

La **nota di sintesi** è da intendersi come un’introduzione al prospetto dei **titoli** ed è volta ad 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 da Österreichische Finanzmarktaufsicht, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna, Austria (l’Autorità di vigilanza dei mercati finanziari austriaca, l’**FMA**) in data 10/04/2026 (e successive modifiche, la “**nota informativa sui titoli**”), (ii) dal documento di registrazione di Raiffeisen Bank International AG approvato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier, 283, route d’Arlon, 1150 Lussemburgo, Lussemburgo (la commissione di vigilanza del settore finanziario in Lussemburgo, la “**CSSF**”) in data 10/04/2026 (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 relativi ai **titoli**.

Si prega di osservare quanto segue:

- La **nota di sintesi** dovrebbe essere letta come un’introduzione al **prospetto** dei **titoli**.
- 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.
- In base alla sola struttura dei **titoli**, potreste incorrere in una perdita parziale del capitale investito, acquistando i **titoli** ad un prezzo più elevato rispetto al loro prezzo di emissione iniziale. Nondimeno in circostanze eccezionali, come l’insolvenza dell’**emittente**, potreste incorrere persino in una perdita 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**.
- State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

## 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 (“**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 e orientale, inclusa l’Europa sudorientale (complessivamente nei Paesi “**CEE**”), o con un legame con tutte le aree geografiche menzionate. 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 31/03/2026. 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 diritti di voto diversi da quelli di altri azionisti.

Azionisti dell’emittente (azioni ordinarie detenute direttamente e/o indirettamente)	Capitale 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%
Raiffeisen Landesbank Kärnten und Revisionsverband eGen	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>
<b>Subtotale capitale flottante</b>	<b>38,83%</b>

I dati indicati nella tabella sono tratti da informazioni interne con data 31/03/2026 e non sono comprensivi delle 651.899 azioni riacquistate dall'**emittente**.

<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) (il mandato scade il 30 giugno 2026), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Kamila Makhmudova, Hannes Mösenbacher e Andrii Stepanenko (il mandato scade il 28 febbraio 2026). Nell'ottobre 2025, il consiglio di sorveglianza dell'**emittente** ha nominato Kamila Makhmudová (con effetto dal 1° gennaio 2026) e Rainer Schnabl (con effetto dal 1° marzo 2026) nuovi membri del consiglio di gestione dell'**emittente**. In data 17 dicembre 2025, il consiglio di sorveglianza dell'**emittente** ha nominato Michael Höllner quale successore di Johann Strobl nella carica di amministratore delegato dell'**emittente**. Michael Höllner assumerà l'incarico a decorrere dal 1° luglio 2026.

### 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 Camera austriaca dei consulenti fiscali e dei revisori contabili.

### 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 31/12/2025 e 31/12/2024.

#### Conto economico consolidato

	Bilanci consolidati sottoposti a revisione (in milioni di euro)	
	31/12/2025	31/12/2024
Margine di interesse	5.874	5.779
Ricavi netti da commissioni e compensi	2.731	2.638
Perdite di valore sulle attività finanziarie	-141	-125
Ricavi commerciali netti e risultato fair value	253	111
Risultato operativo	4.963	4.915
Utile/perdita d'esercizio consolidato	1.371	1.157

#### Stato patrimoniale

	Bilanci consolidati sottoposti a revisione (in milioni di euro)		Processo di revisione e valutazione prudenziale <sup>1</sup>
	31/12/2025	31/12/2024	
Attività totali	210.265	199.851	
Debito di primo rango <sup>2</sup>	185.692	177.250	
Debiti subordinati	2.110	2.261	
Crediti clienti	105.610	99.551	
Raccolta da clienti	127.575	117.717	
Capitale Proprio	22.463	20.340	
NPL ratio <sup>3</sup>	2,2%	2,5%	
NPE ratio <sup>4</sup>	1,7%	2,1%	
CET 1 ratio (transitional) – incluso il profitto <sup>5</sup>	17,9%	17,1%	12,05%
Total capital ratio (transitional) – incluso il profitto	21,7%	21,5%	16,77%
Leverage ratio (transitional) – incluso il profitto	8,9%	7,9%	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 (transitional) – incluso il profitto.

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

Di seguito verranno elencati i principali fattori di rischio significativo 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 la 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 AT0000A3TK98 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 in forma fisica. 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 05/05/2026 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 i diritti presenti o futuri derivanti da strumenti oppure obbligazioni 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 altri diritti presenti o futuri derivanti da strumenti oppure obbligazioni non garantiti ordinari senior dell'emittente (che non siano strumenti oppure obbligazioni senior dell'emittente considerati o espressi 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 subordinati dell'emittente.

I **titoli** sono Certificati a Capitale Protetto con EUR 1.000,00 (100,00% del **valore nominale**) della protezione di capitale alla scadenza regolare. La loro classificazione EUSIPA è 1140. I **titoli** vi concedono (i) pagamenti multipli variabili dell'interesse e (ii) un riscatto fisso alla scadenza dei **titoli**. I pagamenti dell'interesse e del riscatto avverranno in EUR.

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.

#### Interesse

L'interesse dei **titoli** è variabile. Riceverete ogni pagamento dell'interesse alla relativa **data di pagamento dell'interesse**. Ogni pagamento dell'interesse 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 dell'interesse al tasso di interesse "ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS"

pubblicato come percentuale da "ICE Benchmark Administration Limited". Il codice internazionale di identificazione dei titoli (ISIN) del **sottostante** è GB00BL540030.

Nelle seguenti tabelle sono elencate le principali informazioni relative, necessarie per la determinazione dell'interesse.

Parametri	
<b>Floor del tasso di interesse variabile</b>	3,25%
<b>Valuta del prodotto</b>	euro "EUR"
<b>Tasso di interesse base</b>	0,00%
<b>Valore nominale</b>	EUR 1.000,00

  

Prezzi del sottostante	
<b>Prezzo di riferimento iniziale dell'interesse</b>	Il <b>prezzo di riferimento iniziale</b> . (Il tasso di interesse ufficiale del <b>sottostante</b> pubblicato dalla <b>fonte del prezzo</b> come fixing per la <b>data di valutazione iniziale</b> .)

  

Sottostante per l'interesse	
<b>Valuta del sottostante</b>	euro "EUR"
<b>Tasso di interesse rilevante</b>	ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS
<b>Fonte del prezzo</b>	ICE Benchmark Administration Limited
<b>ISIN</b>	GB00BL540030

  

Date e parametri specifici dei singoli periodi d'interesse				
Periodo d'interesse n°	Data di valutazione iniziale dell'interesse	Data di valutazione finale dell'interesse	Data di pagamento dell'interesse	Cap del tasso di interesse variabile
1	04/05/2026	30/04/2026	05/05/2027	4,00%
2	04/05/2026	03/05/2027	04/05/2028	4,00%
3	04/05/2026	02/05/2028	04/05/2029	3,25%
4	04/05/2026	02/05/2029	04/05/2030	3,25%
5	04/05/2026	02/05/2030	04/05/2031	3,25%
6	04/05/2026	30/04/2031	03/05/2032	3,25%

#### Quale interesse riceverete

Ad ogni **data di pagamento dell'interesse** riceverete il **tasso di interesse variabile** modificato in base alla lunghezza del periodo d'interesse e moltiplicato per il **valore nominale**. La rettifica in base alla lunghezza del periodo d'interesse viene effettuata mediante (i) moltiplicazione per il numero attuale di giorni all'interno del periodo d'interesse e (ii) divisione per 365.

Il **tasso di interesse variabile** di uno specifico periodo d'interesse sarà pari al **prezzo di riferimento finale dell'interesse**, sottoposto ad un minimo pari al **floor del tasso di interesse variabile** e un massimo pari al **cap del tasso di interesse variabile**.

Si prega di osservare quanto segue:

- Per la determinazione del **tasso di interesse variabile** di uno specifico periodo d'interesse, sono pertinenti soltanto le date, i parametri e i prezzi di riferimento di tale periodo d'interesse.
- Qualora una **data di pagamento dell'interesse** cada in un giorno che non è lavorativo, il corrispettivo pagamento dell'interesse sarà rinviato al primo giorno lavorativo immediatamente successivo a tale **data di pagamento dell'interesse**.

#### Riscatto

Il riscatto dei **titoli** è fisso. Riceverete EUR 1.000,00 (100% del **valore nominale**) alla **data di scadenza**.

Date	
<b>Data di valutazione iniziale</b>	04/05/2026
<b>Data di valutazione finale</b>	29/04/2032
<b>Data di scadenza</b>	03/05/2032

  

Parametri	
<b>Importo protetto</b>	EUR 1.000,00 (100,00% del <b>valore nominale</b> )
<b>Valore nominale</b>	EUR 1.000,00

  

Valuta del prodotto	
	euro "EUR"

  

Prezzi del sottostante	
<b>Prezzo di riferimento iniziale</b>	Il tasso di interesse ufficiale del <b>sottostante</b> pubblicato dalla <b>fonte del prezzo</b> come fixing per la <b>data di valutazione iniziale</b> .
<b>Prezzo di riferimento finale</b>	Il tasso di interesse ufficiale del <b>sottostante</b> pubblicato dalla <b>fonte del prezzo</b> come fixing per la <b>data di valutazione finale</b> .

#### 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 Mercato Ufficiale della *Wiener Börse AG* (Borsa di Vienna) e sul *Freiverkehr* (mercato aperto) Technical platform 4 della *Börse Stuttgart* (Borsa di Stoccarda).

L'**emittente** si riserva il diritto di richiedere (i) l'ammissione dei **titoli** alla negoziazione su uno o più mercati regolamentati, mercati di paesi terzi 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). L'interesse maturato verrà incluso nel prezzo quotato.

## Quali sono i principali rischi specifici dei titoli?

Di seguito verranno elencati i principali fattori di rischio significativo specifici dei **titoli** al momento della redazione della presente **nota di sintesi**:

### Rischi legati alla particolare struttura dei titoli

- Se il relativo prezzo del **sottostante** si è sviluppato in modo svantaggioso, è possibile una perdita del capitale investito fino all'**importo protetto** alla fine del periodo di validità dei **titoli**. Durante il periodo di validità dei **titoli**, il loro prezzo di mercato potrebbe scendere addirittura al di sotto dell'**importo protetto**. Gli sviluppi svantaggiosi del **sottostante** includono per es. la discesa del **sottostante**.
- Eventuali modifiche della volatilità implicita del **sottostante** potrebbero avere un impatto significativo sul prezzo di mercato dei **titoli**.
- Eventuali modifiche di un relativo 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 dovuti a determinate caratteristiche dei titoli

- Un disinvestimento volontario o obbligatorio dei **titoli** a causa di eventi che influiscono (i) sull'effettivo utilizzo dei proventi derivanti dai **titoli** oppure (ii) sulla classificazione, categorizzazione o valutazione dei **titoli** sulla base di tale utilizzo dei proventi potrebbe avvenire a un prezzo inferiore a quello a cui avete acquistato i **titoli**.

### Rischi derivanti dal tipo di sottostante

- L'autorità competente responsabile della **valuta del sottostante** potrebbe intraprendere in qualsiasi momento azioni capaci di influire direttamente o indirettamente sul prime rate di tale valuta o su ogni tasso d'interesse correlato.

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

- Eventuali decisioni o azioni dei fornitori, degli amministratori o degli emittenti dei valori a cui fanno riferimento i **titoli** (come il **sottostante**, il tasso di finanziamento o il tasso di cambio) o l'applicazione, l'adozione o la modifica di una legge o di un regolamento vigente potrebbero rendere tale valore di riferimento o il relativo valore di mercato soggetto a restrizioni o non disponibile, il che potrebbe comportare delle rettifiche svantaggiose per il **sottostante**, il riscatto o il pagamento degli interessi.
- Eventuali eventi impreveduti 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 delle negoziazioni relative ai **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.
- L'**emittente** ha il diritto di ritardare un riscatto anticipato a seguito del verificarsi di un evento straordinario per una durata massima di sei mesi, laddove un qualsiasi ritardo del genere o la sua omissione può avere un impatto negativo sul valore dei **titoli** fino a una perdita totale del capitale investito.
- Qualora si applicassero strumenti di risoluzione all'**emittente** oppure a determinate società controllate consolidate integralmente, le autorità di risoluzione avrebbero facoltà di annullare, svalutare o convertire i vostri diritti derivanti dai **titoli**, imponendovi così delle perdite.
- Potreste dover sostenere un onere finanziario significativo a causa del rinvio dei pagamenti derivanti dai **titoli** per requisiti legali come, per es. sanzioni o restrizioni finanziarie.

## Informazioni fondamentali sull'offerta pubblica dei titoli e/o l'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 21/04/2026 e termina in data 04/05/2026. 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 relativa sede di negoziazione 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** corrisponderà alla data 29/04/2032, 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.

Dettagli di investimento	
<b>Periodo di sottoscrizione</b>	dal/dall' 21/04/2026 al/all' 04/05/2026
<b>Data di emissione</b>	05/05/2026
<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

### 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 effettivi 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.

Costi associati	
Costi di ingresso una tantum <sup>§</sup>	EUR 23,40 (2,34%)
Costi di uscita una tantum durante il periodo di validità <sup>§</sup>	EUR -13,40 (-1,34%)
Costi di uscita una tantum al termine del periodo di validità	Nessuno
Costi correnti (calcolati per l'intero anno)	Nessuno

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

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 parti 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 262,00.

Si prega di osservare quanto segue:

- L'**emittente** intende utilizzare un importo pari ai proventi netti derivanti dall'emissione dei **titoli** per finanziare e rifinanziare prestiti, investimenti diretti, progetti e ulteriori attività nell'ambito delle seguenti categorie: (i) accesso ai servizi essenziali, (ii) alloggi a prezzi accessibili, (iii) generazione e tutela dell'occupazione (finanziamento di micro, piccole e medie imprese (MPMI)) e (iv) istruzione e formazione professionale. Nonostante l'**emittente** compia ogni sforzo commercialmente ragionevole per utilizzare i proventi netti derivanti dall'emissione dei **titoli** per le attività di finanziamento descritte, l'**emittente** non fornisce alcuna garanzia in merito alla parte dei proventi netti utilizzata per tale scopo.
- L'offerta dei **titoli** non è soggetta a un accordo di sottoscrizione con assunzione a fermo.

### Conflitti di interesse significativi

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 significativi 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**.

# SHRnutí SPECIFICKÉ PRO EMISI V ČESKÉM JAZYCE

## Úvod

Tento dokument („**shrnutí**“) byl sestaven dne 13.4.2026, aby poskytl klíčové informace o cenných papírech identifikovaných prostřednictvím ISIN AT0000A3TK98 („**cenné papíry**“) jakémukoliv potenciálnímu investorovi („Vám“ jako čtenáři tohoto dokumentu). V souvislosti s **cennými papíry** může být rovněž používán jejich marketingový název „Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2“.

**Cenné papíry** vydává společnost Raiffeisen Bank International AG („**emitent**“). Obchodní adresa **emitenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko. Jeho identifikační označení právnické osoby (LEI) je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Centrální telefonní číslo **emitenta** je +43-1-71707-0 a jeho webové stránky jsou www.rbinternational.com. Telefonní číslo pro dotazy související s **cennými papíry** je +43-1-71707-5454 a e-mailová adresa je info@raiffeisencertificates.com. Stížnosti související s **cennými papíry** lze posílat na adresu complaints@raiffeisencertificates.com. Webová stránka **emitenta** relevantní pro **cenné papíry** je raiffeisencertificates.com.

Účelem tohoto **shrnutí** je poskytnout úvod k prospektu **cenných papírů** a pomoci Vám pochopit povahu a rizika **cenných papírů** **emitenta**. Prospekt („**prospekt**“) se skládá z (i) popisu cenných papírů pro program Structured Securities Programme společnosti Raiffeisen Bank International AG schváleného úřadem *Österreichische Finanzmarktaufsicht*, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vídeň, Rakousko (Rakouským úřadem pro dozor nad finančním trhem neboli „**FMA**“) dne 10. 4. 2026 (v platném znění, „**popis cenných papírů**“), (ii) registračního dokumentu společnosti Raiffeisen Bank International AG schváleného úřadem *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, 283, route d'Arlon, 1150 Lucemburg, Lucemburg (Lucemburskou komisí pro dohled nad finančním sektorem neboli „**CSSF**“) dne 10. 4. 2026 (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**.

Upozorňujeme na následující:

- Toto **shrnutí** je třeba číst jako úvod k **prospektu cenných papírů**.
- **Nezakládejte** žádná rozhodnutí investovat do **cenných papírů** na **shrnutí** samotném, nýbrž zvažte **prospekt** jako celek.
- Na základě struktury **cenných papírů** jako takové byste mohli přijít o část investovaného kapitálu, pokud koupíte **cenné papíry** za vyšší kurz než při jejich prvotní emisi. Za výjimečných okolností, jako je např. insolvence **emitenta**, byste však mohli přijít 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.
- Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

## Klíčové informace o emitentovi

### Kdo je emitentem cenných papírů?

Právní formou **emitenta** je rakouská akciová společnost podle rakouského práva s neomezenou dobou trvání. Obchodní adresa **emitenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko. Identifikační označení právnické osoby (LEI) **emitenta** je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### 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 **emitenta**, leasingových společností a řady specializovaných poskytovatelů finančních služeb.

### Hlavní akcionáři emitenta

**Emitent** je většinou vlastněn regionálními bankami Raiffeisen, které společně drží přibližně 61,17 % akcií **emitenta** vydaných ke dni 31. 3. 2026. Z vydaných akcií **emitenta** je ve vlastnictví drobných akcionářů 38,83 %.

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

Údaje v tabulce pocházejí z interních dat ze dne 31. 3. 2026 a nezahrnují 651 899 akcií zpětně odkoupených **emitentem**.

Akcionáři emitenta (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 %
Raiffeisen Landesbank Kärnten und Revisionsverband eGen	3,53 %
Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen	2,95 %
Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen	2,92 %
<b>Mezousoučet – regionální banky Raiffeisen</b>	<b>61,17 %</b>
<b>Mezousoučet – drobní akcionáři</b>	<b>38,83 %</b>
<b>Celkem</b>	<b>100,0 %</b>

### Klíčovní výkonní ředitelé emitenta

Klíčovými výkonnými řediteli **emitenta** jsou členové představenstva: Johann Strobl (předseda) (mandát končí 30. června 2026), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Kamila Makhmudova, Hannes Mösenbacher a Rainer Schnabl. Dne 17. prosince 2025 jmenovala dozorčí rada **emitenta** Michaela Höllnera nástupcem Johanna Strobla ve funkci generálního ředitele (CEO) **emitenta**. Michael Höllner nastoupí do této funkce 1. července 2026.

### Statutární auditoři emitenta

Nezávislým statutárním externím auditorem **emitenta** je společnost Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renggasse 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. 2025 a 31. 12. 2024.

### Konsolidovaná výsledovka

	Auditované konsolidované účetní závěrky (v milionech eur)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Čistý úrokový výnos	5 874	5 779
Čisté příjmy z poplatků a provizí	2 731	2 638
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv	-141	-125
Čistý příjem z obchodování a výsledek v reálné hodnotě	253	111
Provozní výsledek	4 963	4 915
Konsolidovaný zisk / ztráta	1 371	1 157

### Rozvaha

	Auditované konsolidované účetní závěrky (v milionech eur)		Proces dohledu a hodnocení <sup>1</sup>
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	
Aktiva celkem	210 265	199 851	
Nadřizovaný dluh <sup>2</sup>	185 692	177 250	
Podřizovaný dluh	2 110	2 261	
Úvěry zákazníkům	105 610	99 551	
Vklady od zákazníků	127 575	117 717	
Vlastní kapitál	22 463	20 340	
Podíl NPL <sup>3</sup>	2,2 %	2,5 %	
Podíl NPE <sup>4</sup>	1,7 %	2,1 %	
Podíl CET 1 (na bázi „přechodné“) – včetně zisku <sup>5</sup>	17,9 %	17,1 %	12,05 %
Celkový kapitálový poměr (na bázi „přechodné“) – včetně zisku	21,7 %	21,5 %	16,77 %
Pákový poměr (na bázi „přechodné“) – včetně zisku	8,9 %	7,9 %	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 nevykonné 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 „transitional“) – včetně zisku.

### 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 AT0000A3TK98 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 5. 5. 2026 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 pohledávkám vyplývajícím z nástrojů nebo závazků **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 pohledávkami vyplývajících z nezajištěných běžných prioritních nástrojů nebo závazků **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 Certifikáty s kapitálovou ochranou s ochranou kapitálu ve výši 1 000,00 EUR (100,00 % **nominální hodnoty**) při řádné splatnosti. Jejich kód klasifikace podle asociace EUSIPA je 1140. **Cenné papíry** Vám poskytnou (i) několik variabilních výplat úroků a (ii) fixní hodnotu v rámci zpětného odkupu na konci doby platnosti **cenných papírů**. Výplaty úroků a platby za zpětný odkup budou uskutečňovány v EUR.

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) odespat (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.

#### Úročení

Úročení **cenných papírů** je variabilní. Každou výplatu úroků obdržíte v relevantním **datu výplaty úroků**. Každá výplata úroků 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 úročení považuje úroková sazba „ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS“ zveřejněná jako procento prostřednictvím „ICE Benchmark Administration Limited“. Mezinárodní identifikační číslo cenných papírů (ISIN) **podkladového aktiva** je GB00BL540030.

Následující tabulky obsahují ty nejrelevantnější informace nezbytné pro stanovení úročení.

Parametry	
<b>Nejnižší hodnota variabilní úrokové sazby</b>	3,25 %
<b>Měna produktu</b>	euro „EUR“
<b>Bazická úroková sazba</b>	0,00 %
<b>Nominální hodnota</b>	1 000,00 EUR

Ceny podkladového aktiva	
<b>Počáteční referenční cena úročení</b>	<b>Počáteční referenční cena</b> (Oficiální úroková sazba <b>podkladového aktiva</b> zveřejněná prostřednictvím <b>zdroje ceny</b> jako fixing pro <b>počáteční datum ocenění</b> .)

<b>Konečná referenční cena úročení</b>	Oficiální úroková sazba <b>podkladového aktiva</b> zveřejněná prostřednictvím <b>zdroje ceny</b> jako fixing pro <b>konečné datum ocenění úročení</b> .
<b>Podkladové aktivum pro úročení</b>	
<b>Měna podkladového aktiva</b>	euro „EUR“

<b>Relevantní úroková sazba</b>	ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS
<b>Zdroj ceny</b>	ICE Benchmark Administration Limited
<b>ISIN</b>	GB00BL540030

Data a parametry specifické pro jednotlivá úroková období				
Úrokové období č.	Počáteční datum ocenění úročení	Konečné datum ocenění úročení	Datum výplaty úroků	Nejvyšší hodnota variabilní úrokové sazby
1	4. 5. 2026	30. 4. 2026	5. 5. 2027	4,00 %
2	4. 5. 2026	3. 5. 2027	4. 5. 2028	4,00 %
3	4. 5. 2026	2. 5. 2028	4. 5. 2029	3,25 %
4	4. 5. 2026	2. 5. 2029	4. 5. 2030	3,25 %
5	4. 5. 2026	2. 5. 2030	4. 5. 2031	3,25 %
6	4. 5. 2026	30. 4. 2031	3. 5. 2032	3,25 %

#### Jaké úroky obdržíte

V každém **datu výplaty úroků** obdržíte **variabilní úrokovou sazbu** upravenou podle délky úrokového období a vynásobenou **nominální hodnotou**. Úprava podle délky úrokového období se uskuteční (i) vynásobením skutečným počtem dní úrokového období a (ii) vydělením číslem 365.

**Variabilní úroková sazba** pro konkrétní úrokové období bude odpovídat **konečné referenční ceně úročení** a bude podléhat minimu rovnému **nejnižší hodnotě variabilní úrokové sazby** a maximu rovnému **nejvyšší hodnotě variabilní úrokové sazby**.

#### Upozorňujeme na následující:

- Pro stanovení **variabilní úrokové sazby** konkrétního úrokového období jsou relevantní pouze data, parametry a referenční ceny takového úrokového období.
- Pokud jakékoliv **datum výplaty úroků** připadne na den, který není obchodním dnem, bude příslušná výplata úroků odložena na první obchodní den následující bezprostředně po takovém **datu výplaty úroků**.

#### Zpětný odkup

Zpětný odkup **cených papírů** je fixní. Obdržíte 1 000,00 EUR (100 % **nominální hodnoty**) v **datu splatnosti**.

Data	
<b>Počáteční datum ocenění</b>	4. 5. 2026
<b>Konečné datum ocenění</b>	29. 4. 2032
<b>Datum splatnosti</b>	3. 5. 2032
Parametry	
<b>Chráněná částka</b>	1 000,00 EUR (100,00 % <b>nominální hodnoty</b> ).
<b>Nominální hodnota</b>	1 000,00 EUR

<b>Měna produktu</b>	euro „EUR“
Ceny podkladového aktiva	
<b>Počáteční referenční cena</b>	Oficiální úroková sazba <b>podkladového aktiva</b> zveřejněná prostřednictvím <b>zdroje ceny</b> jako fixing pro <b>pocáteční datum ocenění</b> .
<b>Konečná referenční cena</b>	Oficiální úroková sazba <b>podkladového aktiva</b> zveřejněná prostřednictvím <b>zdroje ceny</b> jako fixing pro <b>konečné datum ocenění</b> .

#### Kde budou cenné papíry obchodovány?

V době sestavení tohoto **shrnutí** hodlá **emitent** požádat o přijetí **cených papírů** k obchodování na Oficiálním trhu Vídeňské burzy cenných papírů a Volném trhu 4. technické platformy Stuttgartské burzy cenných papírů.

**Emitent** si vyhrazuje právo požádat (i) o přijetí **cených 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 **cených papírů** k obchodování.

Ceny **cených papírů** budou **emitentem** kotovány v procentech **nominální hodnoty** (procentuální kotování). Připsaný úrok bude zahrnut v kotované ceně.

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

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

#### Rizika vyplývající z konkrétního uspořádání cených papírů

- Pokud se relevantní cena **podkladového aktiva** vyvine nepříznivým způsobem, může dojít ke ztrátě investovaného kapitálu až po **chráněnou částku** na konci doby platnosti **cených papírů**. Během doby platnosti **cených papírů** může jejich tržní

cena klesnout až pod **chráněnou částku**. Nepříznivý vývoj **podkladového aktiva** zahrnuje např. pokles **podkladového aktiva**.

- Změny implicitní volatility **podkladového aktiva** mohou mít značný dopad na tržní cenu **cenných papírů**.
- Změny jakékoliv relevantní tržní úrokové sazby – včetně jakéhokoliv rozpětí úrokových sazeb souvisejícího s **emitentem** – mohou mít značný dopad na tržní cenu **cenných papírů**.

#### Rizika vyplývající z určitých vlastností **cenných papírů**

- Odprodej **cenných papírů**, ať už na základě vlastního rozhodnutí nebo z příkazu, v důsledku událostí majících vliv (i) na skutečné použití výnosů z **cenných papírů** nebo (ii) na klasifikaci, kategorizaci či ocenění **cenných papírů** na základě takového použití výnosů může být za nižší cenu než za kterou jste **cenné papíry** koupili.

#### Rizika vyplývající z druhu **podkladového aktiva**

- Příslušný orgán zodpovědný za **měnu podkladového aktiva** může kdykoliv provést kroky, které přímo či nepřímo ovlivní základní úrokovou sazbu takové měny nebo jakoukoliv související úrokovou sazbu.

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

- V důsledku rozhodnutí či jednání poskytovatelů, správců nebo emitentů hodnot, na které se **cenné papíry** odkazují (např. **podkladové aktivum**, sazba financování nebo směnný kurz) nebo v důsledku uplatnění, přijetí či změny jakéhokoliv relevantního zákona či jiného právního předpisu může jakákoliv taková odkazovaná hodnota nebo její tržní hodnota začít podléhat omezením nebo se stát nedostupnou, což může vést k nepříznivým úpravám **podkladového aktiva**, zpětného odkupu nebo výplat úroků.
- Nepředvídatelné události související s **podkladovým aktivem** mohou od **emitenta** vyžadovat rozhodnutí, která se – v retrospektivě – mohou ukázat jako pro Vás nepříznivá.

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

- Vývoj, pokračování nebo likvidita obchodování s **cennými papíry** je nejistý, a proto nesete riziko, že nebudete schopni prodat své **cenné papíry** před jejich splatností buďto vůbec, nebo za spravedlivou cenu.
- **Emitent** má právo odložit předčasný zpětný odkup po vzniku mimořádné události až po dobu šesti měsíců, přičemž jakýkoliv takový odklad nebo jeho neprovedení mohou mít negativní dopad na hodnotu **cenných papírů**, až po úplnou ztrátu investovaného kapitálu.
- Pokud by byly v případě **emitenta** nebo určitých plně konsolidovaných dceřiných společností uplatněny nástroje pro řešení krize, měly by orgány pro řešení krize pravomoc zrušit, odepsat nebo přeměnit Vaše pohledávky vyplývající z **cenných papírů**, což by Vám přivodilo ztrátu.
- Může se stát, že budete muset nést značnou finanční zátěž v důsledku odložení výplat v rámci **cenných papírů** v důsledku zákonných požadavků, jako jsou např. finanční sankce nebo omezení.

## 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 21. 4. 2026 a konče 4. 5. 2026. **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 odrazil 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. 4. 2032, 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?

Podrobnosti o investici	
Upisovací období	21. 4. 2026 až 4. 5. 2026
Datum emise	5. 5. 2026
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>S</sup>	23,40 EUR (2,34 %)
Jednorázové výstupní náklady během doby platnosti <sup>S</sup>	-13,40 EUR (-1,34 %)

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

<b>Jednorázové výstupní náklady na konci doby platnosti</b>	Žádné
<b>Průběžné náklady (celkem za jeden rok)</b>	Žádné

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

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

- Veškeré náklady jsou zahrnuty v **emisním kurzu**, respektive v kotované ceně **cených papírů**. Jsou uvedeny za **nominální hodnotu**.
- Jednorázové vstupní náklady vznikají v okamžiku úpisu, respektive koupě **cených papírů**.
- Jednorázové výstupní náklady během doby platnosti vznikají v okamžiku, kdy jsou **cené papíry** prodány nebo uplatněny před splatností.
- Jednorázové výstupní náklady na konci doby platnosti vznikají v okamžiku zpětného odkupu **cených papírů**.
- Průběžné náklady vznikají neustále po dobu, kdy jsou **cené papíry** drženy.
- Během doby platnosti **cených papírů** se mohou skutečné náklady lišit oproti nákladům uvedeným v tabulce, např. v důsledku odlišných přírůstků a slev zahrnutých v kotovaných cenách **cených papírů**.
- Pokud vzniknou negativní výstupní náklady, budou kompenzovat části dříve vzniklých vstupních nákladů. Měli byste očekávat, že takové náklady budou mít se zkracující se zbývající dobou platnosti **cených papírů** tendenci blížit se nule.

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

## Proč je tento prospekt sestavován?

Zájem **emitenta** na nabídce **cených papírů** spočívá ve vytváření zisku na základě částí vstupních a výstupních nákladů **cených papírů** (informace o nákladech naleznete výše v oddíle „S jakými náklady jsou spojeny tyto cené papíry?“). Čistá částka výnosů za **nominální hodnotu cených papírů** budou odpovídat **emisnímu kurzu** minus veškeré náklady na emisi. **Emitent** odhadl, že náklady na emisi této série **cených papírů** budou činit zhruba 262,00 EUR.

### Upozorňujeme na následující:

- **Emitent** hodlá použít částku odpovídající čistým výnosům z emise **cených papírů** na financování a refinancování úvěrů, přímé investice, projekty a další aktivity v rámci následujících kategorií: (i) dostupné bydlení, (ii) přístup k základním službám, (iii) vytváření a ochrana pracovních míst (financování mikropodniků, malých a středních podniků (MSME)) a (iv) vzdělávání a odborná příprava. Přestože **emitent** vynaloží veškeré komerčně přiměřené úsilí, aby čistý výnos z emise **cených papírů** použil na financování popsaných aktivit, neposkytuje **emitent** žádnou záruku ohledně toho, jaká část čistého výnosu bude použita k tomuto účelu.
- Nabídka **cených 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 **cených papírů**:

- **Emitent** může získat důvěrné informace v souvislosti s **podkladovým aktivem**, které mohou být zásadní pro výkonnost nebo ocenění **cených 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 **cenými papíry**, nebo (ii) pro **emitentovy** vlastní a spravované účty, nebo (iii) při provádění klientských příkazů. Pokud **emitent** (již) není zcela zajištěn proti cenovému riziku **cených papírů**, bude mít jakýkoliv pro Vás nepříznivý dopad na tržní hodnotu **cených 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**”) 2026. 04. 13. napon állították össze, hogy a(z) AT0000A3TK98 ISIN-kóddal azonosított értékpapírokra (az „**értékpapírok**”) vonatkozóan minden potenciális befektetőt („**Ön**” mint a jelen dokumentum olvasója) tájékoztasson a kulcsfontosságú információkról. Az **értékpapírokra** a dokumentum azok marketing neve “Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2” alapján is hivatkozhat.

Az **értékpapírokat** a Raiffeisen Bank International AG (a „**kibocsátó**” bocsátja ki). A **kibocsátó** székhelye Am Stadtpark 9, 1030 Bécs, Ausztria. Jogalany-azonosítója (LEI): 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. 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 **kibocsátónak** az **értékpapírok** szempontjából releváns weboldala a raiffeisencertificates.com.

Az **összefoglaló** az **értékpapírokra** vonatkozó kibocsátási tájékoztató bevezető része, 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 Programme elnevezésű értékpapírpogramjához készült, az *Österreichische Finanzmarktaufsicht*, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna, Austria (az osztrák pénzügyi felügyeleti hatóság, az „**FMA**”) által 2026. 04. 10. napon jóváhagyott értékpapírjegyzékéből (módosított változat, az „**értékpapírjegyzék**”), (ii) Raiffeisen Bank International AG 2026. 04. 10. napon a *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, 283, route d’Arlon, 1150 Luxembourg, Luxembourg (a Luxemburgi pénzügyi szektor felügyeleti bizottsága, a „**CSSF**”) által 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.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

- Az **összefoglalót** az **értékpapírokra** vonatkozó **kibocsátási tájékoztató** bevezető részeként kell értelmezni.
- **Ne** alapozza az **értékpapírokba** történő befektetési döntését kizárólag az **összefoglalóra**, ehelyett döntését a **tájékoztató** egészének ismeretében hozza meg.
- Pusztán az **értékpapírok** struktúrája alapján Ön elveszítheti befektetett tőkéjének egy részét, ha az **értékpapírokat** azok első kibocsátáskori árnál magasabb áron vásárolja meg. Kivételes körülmények között azonban – például a **kibocsátó** fizetési képessége esetén – akár a teljes befektetett tőkéjét is 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 (i) az **összefoglaló** a **tájékoztató** többi részével együtt mint egész tekintve félrevezető, pontatlan vagy ellentmondó, vagy (ii) ha az a **tájékoztató** többi részével együtt mint egész tekintve nem tartalmazza azokat a kiemelt információkat, amelyek segítségével Ön meghozhatja arra vonatkozó döntését, hogy az adott **értékpapírokba** befektessen-e vagy sem.
- Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

## 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): 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### 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 2026. 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 (közvetlenül és/vagy közvetve birtokolt törzsrészvények)	Jegyzett 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%
Raiffeisen Landesbank Kärnten und Revisionsverband eGen	3,53%
Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen	2,95%
Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen	2,92%
<b>Részösszeg Raiffeisen Regionális Bankok</b>	<b>61,17%</b>

a többi részvényestől eltérő szavazati joggal.

A táblázatban szereplő adatok 2026. 03. 31. napi belső adatokból származnak, és nem tartalmazzák a **kibocsátó** által visszavásárolt 651 899 részvényeket.

<b>Részösszeg, közkézen 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) (mandátumuk 2026. június 30-án jár le), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Kamila Makhmudova, Hannes Mösenbacher és Rainer Schnabl. 2025. december 17.-én a **kibocsátó** felügyelő bizottsága Michael Höllner urat 2026. július 1-jei hatállyal Johann Strobl utódjaként a **kibocsátó** vezérigazgatójává nevezte ki.

### A kibocsátó jog szerinti könyvvizsgálói

A **kibocsátó** független külső könyvvizsgálója a Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Bécs, Ausztria, az osztrák adótanácsadói és könyvvizsgálói kamara tagja.

### Melyek a kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

A **kibocsátó** alábbi kiemelt pénzügyi információi a **kibocsátónak** a 2025. 12. 31. és 2024. 12. 31. napon érvényes, illetve e fordulónapokkal véget ért pénzügyi évre vonatkozó auditált konszolidált pénzügyi kimutatásain alapulnak.

### Konszolidált eredménykimutatás

	Auditált konszolidált pénzügyi kimutatások (millió euróban)	
	2025. 12. 31.	2024. 12. 31.
Nettó kamatbevételek	5 874	5 779
Nettó díj és jutalékbevételek	2 731	2 638
Pénzügyi eszközök értékvesztése	-141	-125
Nettó kereskedési bevétel és valós értékelés eredménye	253	111
Működési eredmény	4 963	4 915
Konszolidált eredmény	1 371	1 157

### Mérleg

	Auditált konszolidált pénzügyi kimutatások (millió euróban)		Felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat <sup>1</sup>
	2025. 12. 31.	2024. 12. 31.	
Eszközök összesen	210 265	199 851	
Előresorolt kötelezettségek <sup>2</sup>	185 692	177 250	
Hátrasorolt kötelezettségek	2 110	2 261	
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök	105 610	99 551	
Ügyfélbetétek	127 575	117 717	
Saját tőke	22 463	20 340	
NPL arány <sup>3</sup>	2,2%	2,5%	
NPE arány <sup>4</sup>	1,7%	2,1%	
CET 1 mutató (átmeneti) – beleértve a nyereséget <sup>5</sup>	17,9%	17,1%	12,05%
Teljestőke-megfelelési mutató (átmeneti) – beleértve a nyereséget	21,7%	21,5%	16,77%
Tőkeáttételi mutató (átmeneti) – beleértve a nyereséget	8,9%	7,9%	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 (átmeneti) – beleértve a nyereséget.

## 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 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 a Brexit, valamint egyéb negatív makrogazdasági és piaci fejlemények, és a továbbiakban is szükség lehet arra, hogy a kitétségeire 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 felárai 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) AT0000A3TK98 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** mindenkori 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 2026. 05. 05. 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 fizetésektelenségi 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 **kibocsátónak** az eszközök vagy kötelezettségek között szereplő valamennyi jelenlegi vagy jövőbeli követelésével szemben alárendelt,
- (i) egymás között, és (ii) a **kibocsátónak** az eszközök vagy kötelezettségek között szereplő minden más jelenlegi vagy jövőbeli, nem biztosított, rendes, előresorolt követelésével egyenlő (kivéve a **kibocsátó** azon előresorolt instrumentumait vagy kötelezettségeit, amelyek az **értékpapírokkal** szemben előresoroltak vagy hátrасoroltak, vagy amelyeket az értékpapírokkal szemben előresoroltak vagy hátrасoroltak 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**: Tőkevédett Certifikátok 1 000,00 EUR összegű (a **névleges érték** 100,00%-a) tőkevédelemmel a szokásos lejáratkor. Ezek EUSIPA besorolása 1140. Az **értékpapírok** a következőket biztosítják az Ön számára: (i) több változó kamatozású kifizetés és (ii) az **értékpapírok** futamidejének végén egy fix visszaváltás. A kamatfizetés és visszaváltási kifizetés EUR-ban történik.

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 visszaváltja 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** fizetésektelenségi 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.

#### Kamat

Az **értékpapírok** kamatozása változó. Minden egyes kamatfizetést Ön a megfelelő **kamatfizetés napján** kapja meg. Minden egyes kamatfizetés függ (i) a **mögöttes eszköz** egyes áraitól adott dátumokon és (ii) az **értékpapírok** egyes paramétereitől. Az **értékpapírok** **mögöttes eszközként** a(z) „ICE Benchmark Administration Limited” által százalékos értéként közzétett, a kamat meghatározását szolgáló

„ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS” kamatlábra vonatkoznak. A **mögöttes eszköz** nemzetközi értékpapír-azonosító száma (ISIN) GB00BL540030.

A következő táblázat összefoglalja a kamat megállapítására vonatkozó legrelevánsabb információkat.

Paraméterek		Kamatozás végső referenciaára	A <b>mögöttes eszköz árforrás</b> által fixálásként közzétett hivatalos kamatlába a <b>kamatozás végső értékelési napja</b> vonatkozásában.
<b>Változó kamatláb küszöb</b>	3,25%		
<b>Termék pénzneme</b>	euró „EUR”		
<b>Alapkamatláb</b>	0,00%		
<b>Névleges érték</b>	1 000,00 EUR		
Mögöttes árak			
<b>Kamatozás induló referenciaára</b>	Az <b>induló referenciaár</b> . (A <b>mögöttes eszköz árforrás</b> által fixálásként közzétett hivatalos kamatlába az <b>induló értékelés napja</b> vonatkozásában.)		
Mögöttes eszköz kamatfizetéséhez			
<b>Mögöttes deviza</b>	euró „EUR”		
<b>Vonatkozó kamatláb</b>	ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS		
<b>Árforrás</b>	ICE Benchmark Administration Limited		
<b>ISIN-kód</b>	GB00BL540030		

Az egyedi kamatperiódusokra vonatkozó dátumok és paraméterek				
Kamat periódus száma	Kamatozás induló értékelési napja	Kamatozás végső értékelési napja	Kamatfizetés napja	Változó kamatláb plafon
1	2026. 05. 04.	2026. 04. 30.	2027. 05. 05.	4,00%
2	2026. 05. 04.	2027. 05. 03.	2028. 05. 04.	4,00%
3	2026. 05. 04.	2028. 05. 02.	2029. 05. 04.	3,25%
4	2026. 05. 04.	2029. 05. 02.	2030. 05. 04.	3,25%
5	2026. 05. 04.	2030. 05. 02.	2031. 05. 04.	3,25%
6	2026. 05. 04.	2031. 04. 30.	2032. 05. 03.	3,25%

#### Az Ön által kapott kamat

Minden egyes **kamatfizetés napján** Ön a következő összeget kapja: **változó kamatláb** korigálva a kamatperiódus hosszával és szorozva a **névleges értékkel**. A kamatperiódus hosszának kiigazítása a következők szerint történik: (i) szorzás a kamatperiódus tényleges napjainak számával és (ii) osztás 365-tel.

A **változó kamatláb** egy konkrét kamatperiódusra megegyezik a **kamatozás végső referenciaárával**, de mértéke legalább a **változó kamatláb küszöbével** és legfeljebb a **változó kamatláb plafonjával** egyenlő.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

- Egy adott kamatperiódus **változó kamatlábának** meghatározása szempontjából csak az adott kamatperiódus dátumai, paraméterei és referenciaái relevánsak.
- Ha bármelyik **kamatfizetés napja** olyan napra esik, amelyik nem munkanap, a vonatkozó kamatfizetést el kell halasztani az ilyen **kamatfizetés napja** utáni legelső munkanapra.

#### Visszaváltás

Az **értékpapírok** visszaváltása fix. Ön 1 000,00 EUR (a **névleges érték** 100%-át) kapja a **lejárat napján**.

Dátumok		Mögöttes árak	
<b>Induló értékelés napja</b>	2026. 05. 04.	<b>Induló referenciaár</b>	A <b>mögöttes eszköz árforrás</b> által fixálásként közzétett hivatalos kamatlába az <b>induló értékelés napja</b> vonatkozásában.
<b>Végső értékelés napja</b>	2032. 04. 29.		
<b>Lejárat napja</b>	2032. 05. 03.	<b>Végső referenciaár</b>	A <b>mögöttes eszköz árforrás</b> által fixálásként közzétett hivatalos kamatlába a <b>végső értékelés napja</b> vonatkozásában.
Paraméterek			
<b>Védett összeg</b>	1 000,00 EUR (a <b>névleges érték</b> 100,00%-a).		
<b>Névleges érték</b>	1 000,00 EUR		
<b>Termék pénzneme</b>	euró „EUR”		

#### Hol kereskednek az értékpapírokkal?

Az **összefoglaló** összeállításának időpontjában a **kibocsátó** a következő piacokon tervezi engedélyeztetni az **értékpapírok** kereskedését: a Wiener Börse AG hivatalos piacán és a Stuttgarter Wertpapierbörsen tőzsdén kívüli, 4. sz. *Freiverkehr* (nyílt piaci) technikai platformján.

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). A jegyzett ár tartalmazza a halmozott kamatokat.

## 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 **yédett összeg** kivételével elvesztheti a befektetett tőkét az **értékpapírok** futamidejének végén. Az **értékpapírok** futamideje során azok piaci ára akár a **yédett összeg** alá is lecsökkenhet. A **mögöttes eszköz** kedvezőtlen alakulása többek között pl. a **mögöttes eszköz** árának esése.
- 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.

### Az értékpapírok egyes jellemzőiből eredő kockázatok

- Az **értékpapírok** saját elhatározásból történő vagy kötelező elidegenítése olyan események miatt, amelyek befolyásolják (i) az **értékpapírokból** származó bevételek tényleges felhasználását vagy (ii) az **értékpapírok** besorolását, kategorizálását vagy értékelését a bevételek ilyen felhasználása alapján, olyan áron történhet, amely alacsonyabb, mint az Ön által az **értékpapírok** megvásárlásakor kifizetett ár.

### A **mögöttes eszköz** típusából eredő kockázatok

- A **mögöttes deviza** tekintetében felelős illetékes hatóságok bármikor végrehajthatnak olyan intézkedéseket, amelyek közvetlenül vagy közvetve befolyásolják a deviza irányadó kamatlábát vagy bármely kapcsolódó kamatlábát.

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

- Az **értékpapírok** által hivatkozott értékek (például a **mögöttes eszköz**, finanszírozási ráta vagy árfolyam) nyújtóinak, kezelőinek vagy kibocsátóinak döntései vagy intézkedései, vagy bármely alkalmazandó törvény vagy rendelet alkalmazása, elfogadása vagy módosítása következtében az ilyen hivatkozott érték vagy annak piaci értéke korlátozottá vagy elérhetetlenné válhat, ami a **mögöttes eszköz**, a visszaváltás vagy a kamatfizetések kedvezőtlen kiigazításait eredményezheti.
- 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 eszközből**, a **kibocsátóból** vagy az **értékpapírok sajátos szerkezetéből** erednek

- Az **értékpapírok** kereskedésének alakulása, folytonossága vagy likviditása bizonytalan, így Ön viseli annak kockázatát, hogy egyáltalán nem vagy nem méltányos áron tudja eladni az **értékpapírjait** azok lejáratá előtt.
- A **kibocsátó** egy rendkívüli esemény bekövetkezése után jogosult legfeljebb hat hónappal elhalasztani a lejárat előtti visszaváltást, miáltal a visszaváltás ilyen késleltetése vagy elmaradása negatív hatással lehet az **értékpapírok** értékére és akár a befektetett tőke elvesztését is eredményezheti.
- Ha a **kibocsátó** vagy bizonyos teljes mértékben konszolidált leányvállalatai vonatkozásában szanalási eszközök alkalmazására kerül sor, a szanalási hatóságok rendelkezhetnek olyan hatáskörrel, amellyel törölhetik, leírhatják vagy átalakíthatják az Ön **értékpapírok** alapján fennálló követeléseit, ezáltal veszteséget okozva Önnek.
- Előfordulhat, hogy jelentős pénzügyi terhet kell viselnie az **értékpapírok** alapján történő kifizetések jogi követelmények, például pénzügyi szankciók vagy korlátozások miatti elhalasztása miatt.

## 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 2026. 04. 21. napon kezdődő és a 2026. 05. 04. 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 2026. 04. 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.

A befektetés részletei	
Jegyzési időszak	2026. 04. 21. – 2026. 05. 04.
Kibocsátás napja	2026. 05. 05.
Kibocsátási ár	1 000,00 EUR (a <b>névleges érték</b> 100,00%-a).
Min. forgalmazható összeg	1 000,00 EUR

## 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.

Kapcsolódó költségek	
Egyszeri belépési költség <sup>s</sup>	23,40 EUR (2,34%)
Egyszeri kilépési költség a futamidő alatt <sup>s</sup>	-13,40 EUR (-1,34%)
Egyszeri kilépési költség a futamidő végén	Nincs
Folyó költségek (egy évre összesítve)	Nincs

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

Az **értékpapírok** tekintetében bármely ajánlattevő további költségeket terhelhet Önrre. 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 262,00 EUR.

Kérjük, vegye figyelembe a következőket:

- A **kibocsátó** az **értékpapírok** kibocsátásából származó nettó bevétellel megegyező összeget szándékozik felhasználni a következő kategóriákba tartozó hitelek, közvetlen befektetések, projektek és egyéb tevékenységek finanszírozására és refinanszírozására: (i) alapvető szolgáltatásokhoz való hozzáférés, (ii) megfizethető lakhatás, (iii) munkahelyteremtés és -megőrzés (mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) finanszírozása) és (iv) oktatás és szakképzés. Bár a **kibocsátó** kereskedelmi szempontból minden észszerű erőfeszítést megtesz annak érdekében, hogy az **értékpapírok** kibocsátásából származó nettó bevételt az említett finanszírozási tevékenységekre fordítsa, a **kibocsátó** nem vállal garanciát arra vonatkozóan, hogy a nettó bevétel mekkora részét fordítja az adott célra.
- 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 13.04.2026 pentru a oferi informații cheie cu privire la valorile mobiliare identificate cu codul ISIN AT0000A3TK98 („**valorile mobiliare**”) oricărui potențial investitor („dvs.” în calitate de cititor al acestui document). **Valorile mobiliare** pot fi menționate și cu denumirile comerciale ale acestora: „Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2”.

**Valorile mobiliare** sunt emise de Raiffeisen Bank International AG („**emitentul**”). 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). Plângerile 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).

**Rezumatul** este conceput ca o introducere la prospectul **valorilor mobiliare** și este menit să vă ajute la înțelegerea naturii și riscurilor asociate **valorilor mobiliare** și **emitentului**. Prospectul („**prospectul**”) este alcătuit din (i) nota privind valorile mobiliare aferentă Structured Securities Programme a Raiffeisen Bank International AG, aprobată de *Österreichische Finanzmarktaufsicht*, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viena, Austria (Autoritatea Pieței Financiare din Austria, „**EMA**”) în data de 10.04.2026 (cu modificările ulterioare, „**nota privind valorile mobiliare**”), (ii) documentul de înregistrare a Raiffeisen Bank International AG, aprobat de *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, 283, route d’Arlon, 1150 Luxembourg, Luxembourg (Comisia de supraveghere a sectorului financiar Luxembourg, „**CSSF**”) în data de 10.04.2026 (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**.

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:

- **Rezumatul** trebuie citit ca introducere la **prospectul valorilor mobiliare**.
- **Nu** vă bazați nicio decizie de investiție în **valorile mobiliare** doar pe **rezumat**, ci bazați-vă decizia pe o examinare a întregului **prospect**.
- În baza exclusivă a structurii **valorilor mobiliare**, ați putea pierde o parte din capitalul investit dacă achiziționați **valorile mobiliare** la un preț mai mare decât cel de la data emisiunii inițiale a acestora. Cu toate acestea, în circumstanțe excepționale, cum ar fi insolvența **emitentului**, ați putea pierde chiar întregul capital investit.
- În cazul în care veți încerca 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**.
- Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

## 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 31.03.2026 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 (acțiuni ordinare deținute direct și/sau indirect)	Capital 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%
Raiffeisen Landesbank Kärnten und Revisionsverband eGen	3,53%
Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen	2,95%
Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen	2,92%
<b>Subtotal Bănci Regionale Raiffeisen</b>	<b>61,17%</b>

Datele din tabel au fost preluate din surse de date interne disponibile la data de 31.03.2026, fiind excluse acțiunile 651.899 răscumpărate de emitent.

<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) (mandatul expiră la 30 iunie 2026), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Kamila Makhmudova, Hannes Mösenbacher și Rainer Schnabl. La 17 decembrie 2025, consiliul de supraveghere al **emitentului** l-a numit pe Michael Höllerer drept succesor al lui Johann Strobl în funcția de CEO al **emitentului**. Michael Höllerer își va prelua funcția la 1 iulie 2026.

### 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 al Camerei austriece a consultanților fiscali și 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 31.12.2025 și 31.12.2024.

### Contul de profit și pierdere consolidat

	Situațiile financiare consolidate auditate (în milioane Euro)	
	31.12.2025	31.12.2024
Venit net din dobânzi	5.874	5.779
Venituri nete din taxe și comisioane	2.731	2.638
Pierderi din deprecierea activelor financiare	-141	-125
Venituri nete din tranzacționare și rezultatul din evaluări la valoarea justă	253	111
Rezultat din exploatare	4.963	4.915
Profit / pierdere consolidat(ă)	1.371	1.157

### Bilanț

	Situațiile financiare consolidate auditate (în milioane Euro)		Procesul de evaluare și control prudential <sup>1</sup>
	31.12.2025	31.12.2024	
Total active	210.265	199.851	
Datorii cu rang prioritar <sup>2</sup>	185.692	177.250	
Datorii subordonate	2.110	2.261	
Credite acordate clienților	105.610	99.551	
Depozite ale clienților	127.575	117.717	
Capital propriu	22.463	20.340	
Rata creditelor neperformante <sup>3</sup>	2,2%	2,5%	
Rata expunerii neperformante <sup>4</sup>	1,7%	2,1%	
Rata capitalului comun de rangul 1 („prijelazna”) – inclusiv profit <sup>5</sup>	17,9%	17,1%	12,05%
Rata capitalului total („prijelazna”) – inclusiv profit	21,7%	21,5%	16,77%
Rata efectului de levier („prijelazna”) – inclusiv profit	8,9%	7,9%	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 („transitional”) – inclusiv profit.

## 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 („riscul 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 executoriu 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, 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 valutare, 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 AT0000A3TK98 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 05.05.2026 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 creanțele prezente sau viitoare decurgând din instrumentele sau obligațiile **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 creanțe prezente sau viitoare decurgând din instrumente sau obligații negarantate ordinare de rang superior ale **emitentului** (alte 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 de Protecție Capital cu o protecție de capital la data de maturitate obișnuită de 1.000,00 EUR (100,00% din **valoarea nominală**). Clasificarea EUSIPA a acestora este 1140. **Valorile mobiliare** vă oferă (i) plăți multiple ale dobânzii variabile și (ii) o răscumpărare fixă la sfârșitul termenului **valorilor mobiliare**. Plățile de dobânzi și de răscumpărare se vor efectua în EUR.

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.

#### Dobândă

Dobânda aferentă **valorilor mobiliare** este variabilă. Veți beneficia de fiecare plată a dobânzii la **data de plată a dobânzii** relevantă. Fiecare plată a dobânzii 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 dobânzii la rata dobânzii „ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS” publicată ca procentaj de către „ICE Benchmark Administration Limited”. Numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (ISIN) al **elementului subiacent** este GB00BL540030.

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

Parametri	
<b>Valoarea minimă a ratei dobânzii variabile</b>	3,25%
<b>Moneda produsului</b>	euro „EUR”
<b>Rata dobânzii de bază</b>	0,00%
<b>Valoarea nominală</b>	1.000,00 EUR

Prețurile elementului subiacent	
<b>Prețul de referință inițial al dobânzii</b>	<b>Prețul de referință inițial</b> (Rata dobânzii oficiale a <b>elementului subiacent</b> publicată de către <b>sursa de referință</b> ca fixare pentru <b>data evaluării inițiale</b> .)

<b>Prețul de referință final al dobânzii</b>	Rata dobânzii oficiale a <b>elementului subiacent</b> publicată de către <b>sursa de referință</b> ca fixare pentru <b>data evaluării finale a dobânzii</b> .
--	---

Element subiacent pentru dobândă	
<b>Moneda elementului subiacent</b>	euro „EUR”
<b>Rata relevantă a dobânzii</b>	ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS
<b>Sursa prețului</b>	ICE Benchmark Administration Limited
<b>ISIN</b>	GB00BL540030

Date și parametri specifici unor perioade de dobândă individuale				
Perioadă a dobânzii nr.	Data evaluării inițiale a dobânzii	Data evaluării finale a dobânzii	Data de plată a dobânzii	Valoarea maximă a ratei dobânzii variabile
1	04.05.2026	30.04.2026	05.05.2027	4,00%
2	04.05.2026	03.05.2027	04.05.2028	4,00%
3	04.05.2026	02.05.2028	04.05.2029	3,25%
4	04.05.2026	02.05.2029	04.05.2030	3,25%
5	04.05.2026	02.05.2030	04.05.2031	3,25%
6	04.05.2026	30.04.2031	03.05.2032	3,25%

#### Ce dobândă veți primi

La fiecare **dată de plată a dobânzii** veți primi **rata dobânzii variabile**, ajustată la durata perioadei dobânzii și multiplicată cu **valoarea nominală**. Ajustarea la durata perioadei dobânzii se realizează prin (i) înmulțirea cu numărul efectiv de zile din perioada dobânzii și prin (ii) împărțire la 365.

**Rata dobânzii variabile** pentru o anumită perioadă a dobânzii va fi **prețul de referință final al dobânzii**, sub rezerva unei valori minime egale cu **valoarea minimă a ratei dobânzii variabile** și a unei valori maxime egale cu **valoarea maximă a ratei dobânzii variabile**.

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:

- Pentru determinarea **ratai dobânzii variabile** aferente unei anumite perioade a dobânzii, sunt relevante doar datele, parametrii și prețurile de referință ale respectivei perioade a dobânzii.
- Dacă o **dată de plată a dobânzii** va cădea pe o zi care nu este o zi lucrătoare, respectiva plată a dobânzii va fi amânată pentru prima zi lucrătoare imediat următoare acelei **date de plată a dobânzii**.

#### Răscumpărare

Răscumpărarea aferentă **valorilor mobiliare** este fixă. Veți primi 1.000,00 EUR (100% din **valoarea nominală**) la **data de maturitate**.

Date	
<b>Data evaluării inițiale</b>	04.05.2026
<b>Data evaluării finale</b>	29.04.2032
<b>Data de maturitate</b>	03.05.2032
Parametri	
<b>Valoarea de protecție</b>	1.000,00 EUR (100,00% 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>	Rata dobânzii oficiale a <b>elementului subiacent</b> publicată de către <b>sursa de referință</b> ca fixare pentru <b>data evaluării inițiale</b> .
<b>Prețul de referință final</b>	Rata dobânzii oficiale a <b>elementului subiacent</b> publicată de către <b>sursa de referință</b> ca fixare pentru <b>data evaluării finale</b> .

#### Unde vor fi tranzacționate valorile mobiliare?

La data elaborării prezentului **rezumat**, **emitentul** intenționează să solicite admiterea la tranzacționare a **valorilor mobiliare** pe Piața Oficială a Wiener Börse AG și *Freiverkehr* (piața deschisă) Platforma tehnică 4 a Börse Stuttgart.

**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). Dobânda acumulată va fi inclusă în prețul cotat.

#### 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, la sfârșitul termenului valorilor mobiliare este posibilă o pierdere a capitalului investit până la nivelul valorii de protecție. Pe durata termenului valorilor mobiliare, prețul de piață al acestora poate scădea chiar și sub valoarea de protecție. Dezvoltările nefavorabile ale elementului subiacent includ spre ex. căderea elementului subiacent.
- 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 anumite caracteristici ale valorilor mobiliare

- O dezinvestire din proprie inițiativă sau obligatorie a valorilor mobiliare ca urmare a unor evenimente care afectează (i) utilizarea efectivă a veniturilor din valorile mobiliare sau (ii) clasificarea, categorizarea sau evaluarea valorilor mobiliare pe baza unei astfel de utilizări a veniturilor ar putea fi realizată la un preț mai mic decât prețul la care ați achiziționat valorile mobiliare.

### Riscuri decurgând din tipul elementului subiacent

- Autoritatea competentă responsabilă pentru moneda elementului subiacent poate implementa oricând acțiuni care influențează direct sau indirect rata dobânzii de referință a acestei valute sau orice rată a dobânzii conexe.

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

- Din cauza deciziilor sau acțiunilor furnizorilor, administratorilor sau emitenților valorilor la care fac referire valorile mobiliare (precum elementul subiacent, rata de finanțare sau cursul de schimb), ori a aplicării, adoptării sau modificării oricărei legi sau reglementări aplicabile, o astfel de valoare la care se face referire sau valoarea de piață a acesteia ar putea deveni restricționată sau indisponibilă, ceea ce ar conduce la ajustări nefavorabile ale elementului subiacent, ale răsкупării sau ale plăților de dobânzi.
- 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 tranzacționării valorilor 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.
- După intervenirea unui eveniment extraordinar, emitentul are dreptul să întârzie o răsкупare anticipată cu până la șase luni, iar orice astfel de întârziere sau omiterea acesteia ar putea avea un efect negativ asupra valorii valorilor mobiliare, mergând până la o pierdere totală a capitalului investit.
- Dacă se aplică instrumente de rezoluție în privința emitentului sau a anumitor subsidiare integral consolidate, autoritățile de rezoluție ar avea puterea de a anula, reduce sau converti pretențiile dvs. decurgând din valorile mobiliare, cauzându-vă astfel pierderi.
- Este posibil să trebuiască să suportați o sarcină financiară semnificativă din cauza amânării plăților aferente valorilor mobiliare din cauza cerințelor legale, cum ar fi, de exemplu, sancțiuni sau restricții financiare.

## 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 21.04.2026 și sfârșind la 04.05.2026. 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 29.04.2026, 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?

Costuri asociate
------------------

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 cotaț al **valorilor mobiliare**. Ele sunt exprimate pentru **valoarea nominală**.
- Costurile de intrare unice intervin în momentul în care se subscriu, 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.

Costuri de intrare unice <sup>5</sup>	23,40 EUR (2,34%)
Costuri de ieșire unice pe durata termenului <sup>5</sup>	-13,40 EUR (-1,34%)
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**.

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 262,00 EUR.

Vă rugăm să aveți în vedere următoarele:

- **Emitentul** intenționează să utilizeze o sumă egală cu veniturile nete din emisiunea de **valorilor mobiliare** pentru finanțarea și refinanțarea împrumuturilor, investițiilor directe, proiectelor și altor activități din cadrul următoarelor categorii: (i) acces la servicii esențiale, (ii) crearea și protecția locurilor de muncă (finanțarea microîntreprinderilor și a întreprinderilor mici și mijlocii (IMM-uri)), (iii) educație și formare profesională și (iv) locuințe la prețuri accesibile. Deși **emitentul** va depune toate eforturile rezonabile din punct de vedere comercial pentru a utiliza veniturile nete obținute din emisiunea **valorilor mobiliare** pentru activitățile de finanțare descrise, **emitentul** nu oferă nicio asigurare cu privire la partea din veniturile nete care urmează a fi utilizată în acest scop.
- Oferta **valorilor mobiliare** nu face obiectul unui acord privind un angajament ferm de subscriere.

## Importante conflicte de interes

Următoarele activități desfășurate de către **emitent** pot comporta potențiale conflicte de interes, 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**“) bol vypracovaný dňa 13.04.2026 so zámerom poskytnúť kľúčové informácie o cenných papieroch s identifikačným číslom ISIN AT0000A3TK98 („**cenné papiere**“) každému potenciálnemu investorovi (čitateľovi tohto dokumentu, ktorým ste „Vy“). V súvislosti s týmito **cennými papiermi** možno používať aj ich obchodný názov „Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2“.

**Cenné papiere** emituje Raiffeisen Bank International AG („**emitent**“). Obchodná adresa **emitenta** je Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Identifikátor tejto právnickej osoby (LEI) je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Kontaktné telefónne číslo **emitenta** je +43-1-71707-0 a jeho webové sídlo je www.rbinternational.com. Telefónne číslo pre informácie o **cenných papieroch** je +43-1-71707-5454 a emailová adresa je info@raiffeisencertificates.com. Sťažnosti týkajúce sa **cenných papierov** možno poslať na complaints@raiffeisencertificates.com. Webové sídlo **emitenta** zamerané na **cenné papiere** je raiffeisencertificates.com.

Tento **súhrn** by mal slúžiť ako úvod k prospektu vypracovanému pre **cenné papiere** a 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 *Österreichische Finanzmarktaufsicht*, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viedeň, Rakúsko (Rakúskym úradom dohľadu nad finančným trhom, „**FMA**“), dňa 10.04.2026 (v zmenenom a doplnenom znení, „**opis cenných papierov**“), (ii) registračný dokument banky Raiffeisen Bank International AG schválený *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, 283, route d’Arlon, 1150 Luxemburg, Luxembursko (luxemburskou Dozornou komisiou finančného sektora, „**CSSF**“), dňa 10.04.2026 (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**.

Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

- Tento **súhrn** by sa mal čítať ako úvod k **prospektu** vypracovanému pre **cenné papiere**.
- **Nemali** by ste sa rozhodovať o investovaní do **cenných papierov** len na základe tohto **súhrnu**, mali by ste sa oboznámiť s celým **prospektom**.
- Len na základe štruktúry **cenných papierov** by ste mohli stratiť časť investovaného kapitálu, ak kúpite **cenné papiere** za cenu vyššiu ako bola pri ich prvotnej emisii. Pričom vo výnimočných prípadoch, ako je platobná neschopnosť **emitenta**, by ste mohli stratiť 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 neposkytujete v spojení s ostatnými časťami **prospektu** kľúčové informácie, ktoré Vám majú pomôcť pri rozhodovaní o tom, či investovať do **cenných papierov**.
- Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý, a teda môže byť náročnejší na pochopenie.

## 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 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

### 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 väčšinou podiel, lízingových spoločností a rad špecializovaných poskytovateľov finančných služieb.

### Významní akcionári emitenta

Väčšinouým vlastníkom **emitenta** sú Regionálne banky Raiffeisen, ktoré spoločne vlastnia približne 61,17 % vydaných akcií **emitenta** ku dňu 31.03.2026. 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 31.03.2026, a to bez 651 899 akcií spätne odkúpených **emitentom**.

Akcionári emitenta (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 %
Raiffeisen Landesbank Kärnten und Revisionsverband eGen	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) (mandát vyprší 30. júna 2026), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Kamila Makhmudova, Hannes Mösenbacher a Rainer Schnabl. Dňa 17. decembra 2025 dozorná rada **emitenta** vymenovala Michaela Höllnera za nástupcu Johanna Strobla v pozícii generálneho riaditeľa (CEO) **emitenta**. Michael Höllner začne vykonávať svoju funkciu dňa 1. júla 2026.

## Štatutárni audítori emitenta

Štatutárnym nezávislým externým audítorm **emitenta** je Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renggasse 1/Freyung, 1010 Viedeň, Rakúsko, člen 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 31.12.2025 a 31.12.2024.

### Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

	Auditované konsolidované účtovné závierky (v miliónoch eur)	
	31.12.2025	31.12.2024
Čisté úrokové výnosy	5 874	5 779
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 731	2 638
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	-141	-125
Čistý zisk z obchodovania a výsledok v reálnej hodnote	253	111
Hospodársky výsledok	4 963	4 915
Konsolidovaný zisk / strata	1 371	1 157

### Súvaha

	Auditované konsolidované účtovné závierky (v miliónoch eur)		Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu <sup>1</sup>
	31.12.2025	31.12.2024	
Aktíva spolu	210 265	199 851	
Nadriadený dlh <sup>2</sup>	185 692	177 250	
Podriadený dlh	2 110	2 261	
Pôžičky klientom	105 610	99 551	
Vklady od klientov	127 575	117 717	
Vlastné imanie	22 463	20 340	
Pomer NPL <sup>3</sup>	2,2 %	2,5 %	
Pomer NPE <sup>4</sup>	1,7 %	2,1 %	
Pomer CET 1 (prijelazni) – uključujúci dobit <sup>5</sup>	17,9 %	17,1 %	12,05 %
Celkový kapitálový pomer (prijelazni) – uključujúci dobit	21,7 %	21,5 %	16,77 %
Pákový pomer (prijelazni) – uključujúci dobit	8,9 %	7,9 %	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 I (prechodný) – vrátane zisku.

## 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** počítá a môže sa nadalej potykat s nepriaznivými dôsledkami geopolitických kríz, ako ruská invázia na Ukrajinu, globalnych finannnych a ekonomických kríz, ako eurozonova kríza (štátneho) dlhu, rizika odchodu jedného alebo viacerých štátov z EÚ alebo eurozóny, ako brexit, a iných negativnych makroekonomických a trhových okolností, o môže znamenať dalsie opravne položky na jej expozície.
- Na činností, kapitálovú pozíciu a hospodárske výsledky **Skupiny RBI** mali a môžu nadalej mať významný negativny dopad trhové riziká, t. j. riziko vyplyvajuce z negativneho dopadu zmien trhových podmienok na trhovú cenu aktiv a pasiv alebo výnosy. Medzi trhové riziká patria zmeny úrokových sadzieb, úverových rozpätí emitentov cenných papierov i výmenných kurzov ako aj cenové riziká ekvitivnych a dlhových nástrojov a volatilita trhu.
- **Skupina RBI** síce pravidelne analyzuje operačné riziká, napriek tomu môže zaznamenať vyznamne straty v dôsledku operačného rizika, t. j. rizika straty spôsobeného nevhodnými internými procesmi, ľudskými zásahmi alebo systémami, alebo ich zlyhaním, právných riziká alebo rizika vyvolaného externými udalostami.

## Kľúčové informácie o cenných papieroch

### Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov?

#### Klasifikácia a práva

**Cenné papiere** sú identifikované isлом ISIN AT0000A3TK98 a riadia sa právom Rakúskej republiky. Budú zastúpené trvalým modifikovateľným globalnym cenným papierom, t. j. nebudú emitované jednotlivé cenné papiere v listinnej podobe. Príslušný drzitel **cenných papierov** má nárok obdrzat od **emitenta** akukoľvek splatnú čiastku (cenné papiere na doručiteľa). **Nominalna hodnota cenných papierov** je 1 000,00 EUR a ich celková nominalna hodnota neprekroci 100 000 000,00 EUR. Prvotná emisa **cenných papierov** sa koná dňa 05.05.2026 s **emisným kurzom** 1 000,00 EUR (100,00 % **nominálnej hodnoty**).

Zavazky **emitenta** vyplyvajuce z **cenných papierov** predstavujú priame, nezabezpečené a nepodriadene záväzky **emitenta**. V prípade bežnej platobnej neschopnosti (konkurzného konania) **emitenta** prípadné nároky vyplyvajuce z **cenných papierov** budú hierarchicky

- podradené všetkým súčasným alebo buducim nárokom vyplyvajucim z nástrojov alebo záväzkov **emitenta** v zmysle  131 ods. 1 a ods. 2 *Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken* (rakúskeho Zákona o konkurze a vyrovnání, „**BaSAG**“),
- rovnocenné (i) navzájom, a (ii) so všetkými ostatnými súčasnými alebo buducimi nárokmi vyplyvajucimi z nezabezpečených beznych nadriadených nástrojov alebo záväzkov **emitenta** (okrem nadriadených nástrojov alebo záväzkov **emitenta**, ktoré sú hierarchicky nadriadené alebo podriadené **cenným papierom** alebo sú takto označované), a
- nadradené všetkým súčasným alebo buducim nárokom vyplyvajucim z (i) nadriadených nástrojov alebo záväzkov **emitenta** bez prioritného postavenia, ktoré splnaju kritéria dlhových nástrojov v zmysle  131 ods. 3(1) až 3(3) **BaSAG**, a (ii) podriadených nástrojov alebo záväzkov **emitenta**.

**Cenné papiere** sú Certifikáty s kapitálovou ochranou s kapitálovou ochranou pri riadnej splatnosti vo vyske 1 000,00 EUR (100,00 % **nominálnej hodnoty**). Ich klasifikácia podľa EUSIPA je 1140. **Cenné papiere** Vám poskytnú (i) viacnásobné variabilné výplaty úrokov a (ii) fixné splatenie na konci doby platnosti **cenných papierov**. Výplaty úrokov a výplaty pri splatení budú realizované v EUR.

Venujte pozornosť nasledujucim informáciám:

- Na základe zmluvných podmienok **cenných papierov** má **emitent** v prípade mimoriadnych udalostí (napr. narušenie trhu, kapitálové opatrenia týkajúce sa **podkladového aktíva**, legislativne zmeny) právo budú (i) odlozit platby alebo doručenia viazané na **cenné papiere** na neskôr, (ii) upraviť podmienky **cenných papierov** alebo (iii) predčasne splatiť **cenné papiere** uplatnujuc v tom čase prevládajúcu objektivnu trhovú hodnotu. To, o v takomto prípade dostanete, sa bude lisit od toho, o je opisane 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) znizit hodnotu (prípadne až na nulu) záväzkov **emitenta** vyplyvajucich z **cenných papierov**, (ii) konvertovat ich na akcie alebo iné nástroje vlastníctva **emitenta**, v oboch prípadoch budú ako celok alebo po častiach, alebo (iii) pouzit iný nástroj i 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**.

Dalsie podrobnosti o **cenných papieroch** nájdete v nasledujucich častiach textu.

#### úročenie

úročenie **cenných papierov** je variabilné. Jednotlivé výplaty úrokov dostanete v relevantný **dátum výplaty úrokov**. Jednotlivé výplaty úrokov závisia od (i) ureitych cien **podkladového aktíva** v stanovených dátumoch a (ii) ureitych parametrov **cenných papierov**. Na určenie úrokov **cenné papiere** považujú za **podkladové aktívum** úrokovú sadzbu „ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS“ zverejnenú ako percento prostredníctvom „ICE Benchmark Administration Limited“. Medzinárodné identifikačné islo cenných papierov (ISIN) **podkladového aktíva** je GB00BL540030.

Nasledujúca tabuľka obsahuje najrelevantnejšie informácie nevyhnutné na určenie úročenia.

Parametre		<b>Nominalna hodnota</b>	1 000,00 EUR
<b>Minimalna hodnota variabilnej úrokovej sadzby</b>	3,25 %		
<b>Měna produktu</b>	euro „EUR“		
<b>Základná úroková sadzba</b>	0,00 %		

Ceny podkladového aktíva	
<b>Počiatková referenčná cena úročenia</b>	Počiatková referenčná cena (Oficiálna úroková sadzba podkladového aktíva zverejnená prostredníctvom zdroja ceny ako fixing pre počiatkový dátum ocenenia.)
<b>Konečná referenčná cena úročenia</b>	Oficiálna úroková sadzba podkladového aktíva zverejnená prostredníctvom zdroja ceny ako fixing pre konečný dátum ocenenia úročenia.

Podkladové aktívum na určenie úrokov	
<b>Mena podkladového aktíva</b>	euro „EUR“
<b>Relevantná úroková sadzba</b>	ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS
<b>Zdroj ceny</b>	ICE Benchmark Administration Limited
<b>ISIN</b>	GB00BL540030

Dátumy a parametre jednotlivých úrokových období				
Úrokové obdobie č.	Počiatkový dátum ocenenia úročenia	Konečný dátum ocenenia úročenia	Dátum výplaty úrokov	Maximálna hodnota variabilnej úrokovej sadzby
1	04.05.2026	30.04.2026	05.05.2027	4,00 %
2	04.05.2026	03.05.2027	04.05.2028	4,00 %
3	04.05.2026	02.05.2028	04.05.2029	3,25 %
4	04.05.2026	02.05.2029	04.05.2030	3,25 %
5	04.05.2026	02.05.2030	04.05.2031	3,25 %
6	04.05.2026	30.04.2031	03.05.2032	3,25 %

#### Aké dostanete úroky

V každý **dátum výplaty úrokov** dostanete **variabilnú úrokovú sadzbu** upravenú úmerne k dĺžke úrokového obdobia a vynásobenú **nominálnou hodnotou**. Úprava úmerná k dĺžke úrokového obdobia sa realizuje (i) vynásobením skutočným počtom dní v rámci úrokového obdobia a (ii) vydelením 365.

**Variabilná úroková sadzba** pre konkrétne úrokové obdobie sa rovná **konečnej referenčnej cene úročenia**, pričom platí podmienka, že minimum sa rovná **minimálnej hodnote variabilnej úrokovej sadzby** a maximum sa rovná **maximálnej hodnote variabilnej úrokovej sadzby**.

#### Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

- Na určenie **variabilnej úrokovej sadzby** pre konkrétne úrokové obdobie sú relevantné výlučne dátumy, parametre a referenčné ceny tohto úrokového obdobia.
- Ak niektorý **dátum výplaty úrokov** pripadne na iný ako pracovný deň, príslušná výplata úrokov sa odloží na najbližší pracovný deň bezprostredne nasledujúci po danom **dátume výplaty úrokov**.

#### Splatenie

Splatenie **cenných papierov** je fixné. Dostanete 1 000,00 EUR (100 % **nominálnej hodnoty**) v **dátum splatnosti**.

Dátumy	
<b>Počiatkový dátum ocenenia</b>	04.05.2026
<b>Konečný dátum ocenenia</b>	29.04.2032
<b>Dátum splatnosti</b>	03.05.2032
Parametre	
<b>Chránená čiastka</b>	1 000,00 EUR (100,00 % <b>nominálnej hodnoty</b> ).
<b>Nominálna hodnota</b>	1 000,00 EUR

<b>Mena produktu</b>	euro „EUR“
Ceny podkladového aktíva	
<b>Počiatková referenčná cena</b>	Oficiálna úroková sadzba podkladového aktíva zverejnená prostredníctvom zdroja ceny ako fixing pre počiatkový dátum ocenenia.
<b>Konečná referenčná cena</b>	Oficiálna úroková sadzba podkladového aktíva zverejnená prostredníctvom zdroja ceny ako fixing pre konečný dátum ocenenia.

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

V čase vypracovania tohto **súhrnu** má **emitent** v úmysle požiadať o prijatie **cenných papierov** na obchodovanie na Oficiálnom trhu Burzy cenných papierov Viedeň (Wiener Börse AG) a Technickej platforme 4 otvoreného trhu Burzy cenných papierov Stuttgart (*Freiverkehr* Börse Stuttgart).

**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). Nahromadené úroky budú zahrnuté do kótovaného kurzu.

## 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 strata investovaného kapitálu až po **chránenú čiastku** na konci doby platnosti **cenných papierov**. Počas doby platnosti **cenných papierov** môže ich trhovú cenu klesnúť dokonca aj pod **chránenú čiastku**. Nepriaznivý vývoj **podkladového aktíva** zahŕňa napr. oslabenie **podkladového aktíva**.
- Zmeny v implicitnej volatilitě **podkladového aktíva** môžu mať výrazný dopad na trhovú cenu **cenných papierov**.
- Zmeny v akejkolvek relevantnej trhovej úrokovej sadzbe, vrátane akéhokoľvek spreadu úrokových sadzieb súvisiaceho s **emitentom**, môžu mať výrazný dopad na trhovú cenu **cenných papierov**.

### Riziká vyplývajúce z určitých parametrov **cenných papierov**

- Povinný odpredaj **cenných papierov** alebo odpredaj z vlastného rozhodnutia vyvolaný udalosťami s dopadom (i) na samotné použitie výnosov z **cenných papierov** alebo (ii) na klasifikáciu, kategorizáciu alebo ocenenie **cenných papierov** vychádzajúce z daného použitia výnosov, môže byť za cenu nižšiu ako bola cena, za ktorú ste **cenné papiere** kúpili.

### Riziká vyplývajúce z druhu **podkladového aktíva**

- Príslušné orgány zodpovedné za **menu podkladového aktíva** môžu kedykoľvek realizovať kroky s priamym alebo nepriamym dopadom na základnú úrokovú sadzbu tejto meny alebo akúkoľvek súvisiacu úrokovú sadzbu.

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

- V dôsledku rozhodnutí alebo konania poskytovateľov, správcov alebo emitentov hodnôt, na ktoré sa vzťahujú **cenné papiere** (ako sú **podkladové aktívum**, sadzba financovania alebo výmenný kurz), alebo v dôsledku uplatnenia, prijatia alebo zmeny akéhokoľvek platného zákona alebo inej právnej úpravy, môže akákoľvek takáto vzťahovaná hodnota alebo jej trhovú hodnotu začať podliehať obmedzeniam alebo sa stať nedostupnou, čo môže mať za následok nevýhodné úpravy **podkladového aktíva**, splatenia alebo výplaty úrokov.
- Nepredvídateľné udalosti súvisiace s **podkladovým aktívom** môžu vyžadovať rozhodnutia **emitenta**, ktoré sa spätne môžu javiť ako pre Vás nevýhodné.

### Riziká, ktoré nevyplývajú ani z **podkladového aktíva**, ani z **emitenta**, ani z konkrétneho štruktúrovania **cenných papierov**

- Vývoj, fungovanie alebo likvidita obchodovania s **cennými papiermi**, sú neisté, a preto sa vystavujete riziku, že svoje **cenné papiere** nebudete schopní predať pred ich splatnosťou vôbec alebo nie za objektívnu cenu.
- **Emitent** má právo odložiť predčasné splatenie až o šesť mesiacov po vzniku mimoriadnej udalosti, pričom akýkoľvek takýto odklad alebo jeho neuplatnenie môže mať negatívny dopad na hodnotu **cenných papierov** až do výšky úplnej straty investovaného kapitálu.
- Ak by sa uplatnili nástroje riešenia krízových situácií na **emitenta** alebo niektoré jeho plne konsolidované dcérske spoločnosti, orgány pre riešenie krízových situácií by mali právomoc zrušiť, znížiť hodnotu Vašich nárokov vyplývajúcich z **cenných papierov** alebo ich konvertovať, čím by Vám vznikli straty.
- Môžete čeliť veľkému finančnému zaťaženiu pri odklade platieb vyplývajúcich z **cenných papierov** spôsobenom právnymi požiadavkami ako sú napr. finančné postihy alebo obmedzenia.

## 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 začínajúcom 21.04.2026 a končiacom 04.05.2026. **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.

Počnúc **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 29.04.2026, 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.

Podrobnosti o investícií	
Obdobie upisovania	21.04.2026 až 04.05.2026
Dátum emisie	05.05.2026
Emisný kurz	1 000,00 EUR (100,00 % <b>nominálnej hodnoty</b> ).
Min. obchodovateľná suma	1 000,00 EUR

## 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, resp. v kótovanom kurze cenných papierov. Uvádzajú sa za nominálnu hodnotu.
- Jednorazové vstupné náklady sú vyvolané pri upísaní, resp. 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.

Súvisiace náklady	
Jednorazové vstupné náklady <sup>§</sup>	23,40 EUR (2,34 %)
Jednorazové výstupné náklady počas doby platnosti <sup>§</sup>	-13,40 EUR (-1,34 %)
Jednorazové výstupné náklady na konci doby platnosti	Žiadne
Priebežné náklady (celkové za jeden rok)	Žiadne

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

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 časti 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 262,00 EUR.

Venujte pozornosť nasledujúcim informáciám:

- Emitent má v úmysle použiť čiastku rovnú čistým výnosom z emitovaných cenných papierov na financovanie a refinancovanie úverov, priamych investícií, projektov a ďalších činností spadajúcich do týchto kategórií: (i) cenovo dostupné bývanie, (ii) prístup k základným službám, (iii) vytváranie a ochrana pracovných miest (financovanie mikro, malých a stredne veľkých podnikov (MSME)) a (iv) vzdelávanie a odborná príprava. Emitent vynaloží všemožné náležité komerčné úsilie na použitie čistých výnosov z emitovaných cenných papierov na financovanie spomínaných činností, avšak emitent nemôže zaručiť rozsah čistých výnosov použitých na tieto 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:

- 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 bil pripravljen 13. 04. 2026, da zagotovi ključne informacije o vrednostnih papirjih, ki jih je prepoznal ISIN AT0000A3TK98 („vrednostni papirji“), morebitnim vlagateljem (kot bralec tega dokumenta „vam“). **Vrednostne papirje** se lahko omenja z njihovim tržnim imenom „Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2“.

**Vrednostne papirje** izdaja Raiffeisen Bank International AG („izdajatelj“). 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 ustreza **vrednostnim papirjem** se glasi [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Povzetek** je namenjen kot uvod v prospekt **vrednostnih papirjev** in 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 odobrenega od *Österreichische Finanzmarktaufsicht*, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Dunaj, Avstrija (Avstrijski organ za finančni trg, „**EMA**“) 10. 04. 2026 (z vsemi spremembami, „**opis vrednostnih papirjev**“), (ii) registracijskega dokumenta Raiffeisen Bank International AG odobrenega od *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, 283, route d’Arlon, 1150 Luksemburg, Luksemburg (Luksemburški nadzorni organ finančnega sektorja, „**CSF**“) 10. 04. 2026 (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**.

Prosimo, upoštevajte naslednje:

- **Povzetek** bi bilo treba brati kot uvod v **prospekt vrednostnih papirjev**.
- Pred vsako odločitvijo o naložbi v **vrednostne papirje** ne bi smeli preučiti samo **povzetka**, temveč celoten **prospekt**.
- Samo na osnovi strukture **vrednostnih papirjev** lahko izgubite del vloženega kapitala, če kupite **vrednostne papirje** po ceni, ki je višja kot je bila njihova cena ob začetni izdaji. Vendar lahko v izjemnih okoliščinah, kot je plačilna nesposobnost **izdajatelja**, izgubite celo ves vložen 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**.
- Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

## 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**, liziških 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. 2026. **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. 2026 in izključujejo 651.899 delnic, ponovno kupljenih s strani **izdajatelja**.

Izdajateljevi lastniki (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%
Raiffeisen Landesbank Kärnten und Revisionsverband eGen	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) (mandat se izteče 30. junija 2026), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Kamila Makhmudova, Hannes Mösenbacher in Rainer Schnabl. Nadzorni svet **izdajatelja** je 17. decembra 2025 imenoval Michaela Höllerja za naslednika Johanna Stroblja na mestu glavnega izvršnega direktorja (CEO) **izdajatelja**. Michael Höllerer bo nastopil funkcijo 1. julija 2026.

### Zakoniti revizorji izdajatelja

**Izdajatelj**ev zakonski neodvisni zunanji revizor je Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Dunaj, Avstrija, član Avstrijske zbornice 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. 2025 in 31. 12. 2024.

### Konsolidirani izkazi uspeha

	Revidirani konsolidirani računovodski izkazi (v milijonih evrov)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Neto obrestni dohodki	5.874	5.779
Neto prihodki iz provizij	2.731	2.638
Izgube zaradi oslabitve finančnih sredstev	-141	-125
Neto poslovni prihodki in rezultat poštene vrednosti	253	111
Poslovni izid	4.963	4.915
Konsolidirana bilanca uspeha	1.371	1.157

### Bilanca stanja

	Revidirani konsolidirani računovodski izkazi (v milijonih evrov)		Postopek nadzornega pregleda in ocene <sup>1</sup>
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	
Skupna sredstva	210.265	199.851	
Nadrejeni dolg <sup>2</sup>	185.692	177.250	
Podrejeni dolg	2.110	2.261	
Posojila strankam	105.610	99.551	
Bančne vloge strank	127.575	117.717	
Kapital	22.463	20.340	
Razmerje slabih posojil <sup>3</sup>	2,2%	2,5%	
Razmerje izpostavljenosti slabim posojilom <sup>4</sup>	1,7%	2,1%	
Razmerje lastniškega kapitala prvega razreda (prehodno) – vključujoč dobiček <sup>5</sup>	17,9%	17,1%	12,05%
Skupno razmerje kapitala (prehodno) – vključujoč dobiček	21,7%	21,5%	16,77%
Razmerje vzvoda (prehodno) – vključujoč dobiček	8,9%	7,9%	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 (prehodno) – vključujoč dobiček.

### 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 nasprotne stranke ne bodo mogle izpolniti svojih obveznosti („kreditno tveganje“). Kreditno tveganje se nanaša na ekonomsko trdnost nasprotne stranke (na primer kreditodajalec 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 Brexit, 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 AT0000A3TK98 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 5. 05. 2026 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 zahtevke v zvezi z instrumenti ali obveznostmi **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 zahtevki v zvezi z 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 Certifikati za zaščito kapitala z 1.000,00 EUR (100,00% od **nominalne vrednosti**) zaščite kapitala ob redni zapadlosti. Klasifikacija EUSIPA je 1140. **Vrednostni papirji** vam zagotovijo (i) več spremenljivih plačil obresti in (ii) fiksni odkup na koncu časa veljavnosti **vrednostnih papirjev**. Plačila obresti in odkupa bodo v EUR.

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) prilagodijo določila **vrednostnih papirjev** ali (iii) predčasno odkupijo **vrednostne papirje** po takrat prevladujoči pošteni 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.

#### Obrestovanje

Obresti **vrednostnih papirjev** so spremenljive. Na ustrezen **datum plačila obresti** boste prejeli plačilo obresti. Vsako plačilo obresti je odvisno od (i) določenih cen **osnovnega sredstva** na določene datume in (ii) določene parametre **vrednostnih papirjev**. **Vrednostni papirji** veljajo kot **osnovno sredstvo** za opredelitev obresti na obrestno mero „ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS“, ki je objavljena kot odstotek v „ICE Benchmark Administration Limited“. Mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev (ISIN) **osnovnega sredstva** je GB00BL540030.

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

Parametri	
<b>Dno spremenljive obrestne mere</b>	3,25%
<b>Valuta produkta</b>	evro „EUR“

<b>Osnovna obrestna mera</b>	0,00%
<b>Nominalna vrednost</b>	1.000,00 EUR

Cene osnovnega sredstva	
<b>Začetna referenčna cena za obrestovanje</b>	Začetna referenčna cena (Uradna obrestna mera osnovnega sredstva objavljena za <b>vir cene</b> kot fiksing za <b>začetni datum ocenitve</b> .)
<b>Končna referenčna cena za obrestovanje</b>	Uradna obrestna mera osnovnega sredstva objavljena za <b>vir cene</b> kot fiksing za <b>končni datum ocenitve</b> za obrestovanje.

Osnovno sredstvo za obresti	
<b>Valuta osnovnega sredstva</b>	evro „EUR“
<b>Ustrezna obrestna mera</b>	ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS
<b>Vir cene</b>	ICE Benchmark Administration Limited
<b>ISIN</b>	GB00BL540030

Datumi in parametri, specifični za posamezna obrestna obdobja				
Obrestno obdobje št.	Začetni datum ocenitve za obrestovanje	Končni datum ocenitve za obrestovanje	Datum plačila obresti	Kapica spremenljive obrestne mere
1	4. 05. 2026	30. 04. 2026	5. 05. 2027	4,00%
2	4. 05. 2026	3. 05. 2027	4. 05. 2028	4,00%
3	4. 05. 2026	2. 05. 2028	4. 05. 2029	3,25%
4	4. 05. 2026	2. 05. 2029	4. 05. 2030	3,25%
5	4. 05. 2026	2. 05. 2030	4. 05. 2031	3,25%
6	4. 05. 2026	30. 04. 2031	3. 05. 2032	3,25%

### Kakšne obresti prejmete

Ob vsakem **datumu plačila obresti** prejmete **spremenljivo obrestno mero** prilagojeno za dolžino obrestnega obdobja in pomnoženo z **nominalno vrednostjo**. Prilagoditev za dolžino obrestnega obdobja se izvede z (i) množenjem z dejanskim številom dni v obrestnem obdobju in (ii) deljenjem s 365.

**Spremenljiva obrestna mera** za določeno obrestno obdobje bo **končna referenčna cena za obrestovanje**, za katero velja minimum v višini **dna spremenljive obrestne mere** in maksimum v višini **kapice spremenljive obrestne mere**.

Prosimo, upoštevajte naslednje:

- Za opredelitev **spremenljive obrestne mere** določenega obrestnega obdobja so pomembni le datumi, parametri in referenčne cene takega obrestnega obdobja.
- Če katerikoli **datum plačila obresti** pade na dan, ki ni delovni dan, bo ustrezno plačilo obresti preloženo na prvi delovni dan, ki neposredno sledi takemu **datumu plačila obresti**.

### Odkup

Odkup **vrednostnih papirjev** je fiksni. Prejeli boste 1.000,00 EUR (100% **nominalne vrednosti**) na **datum zapadlosti**.

Datumi	
<b>Začetni datum ocenitve</b>	4. 05. 2026
<b>Končni datum ocenitve</b>	29. 04. 2032
<b>Datum zapadlosti</b>	3. 05. 2032
Parametri	
<b>Zavarovalni znesek</b>	1.000,00 EUR (100,00% od <b>nominalne vrednosti</b> ).
<b>Nominalna vrednost</b>	1.000,00 EUR

<b>Valuta produkta</b>	evro „EUR“
Cene osnovnega sredstva	
<b>Začetna referenčna cena</b>	Uradna obrestna mera osnovnega sredstva objavljena za <b>vir cene</b> kot fiksing za <b>začetni datum ocenitve</b> .
<b>Končna referenčna cena</b>	Uradna obrestna mera osnovnega sredstva objavljena za <b>vir cene</b> kot fiksing za <b>končni datum ocenitve</b> .

### Kje se bo trgovalo z vrednostnimi papirji?

V času nastanka tega **povzetka** namerava **izdajatelj** zaprositi za trgovanje z **vrednostnimi papirji** na Uradnem trgu Wiener Börse AG in *Freiverkehr* (odprti trg) Tehnični platformi 4 Stuttgartske borze.

**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) prekinitvev predhodno dodeljene uvrstitve v trgovanje z **vrednostnimi papirji**.

Cene **vrednostnih papirjev** bo navedel **izdajatelj** v odstotkih **nominalne vrednosti** (navedba v odstotkih). Natekle obresti bodo vključene v navedeno ceno.

### 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 izguba vložnega kapitala do **zavarovalnega zneska** na koncu časa veljavnosti **vrednostnih papirjev**. V času veljavnosti **vrednostnih papirjev** lahko njihova tržna cena pade celo pod **zavarovalni znesek**. Neugodni razvoj **osnovnega sredstva** vključuje npr. padec **osnovnega sredstva**.
- Spremembe implicitne volatilitosti **osnovnega sredstva** imajo lahko velik vpliv na tržno ceno **vrednostnih papirjev**.

- Spremembe katerekoli ustrezne tržne obrestne mere – vključno s kakršnikoli razponom obrestne mere, povezanim z izdajateljem – ima lahko velik vpliv na tržno ceno  vrednostnih papirjev.

#### Tveganja zaradi določenih funkcij vrednostnih papirjev

- V primeru samoodločene ali obvezne odsvojitve  vrednostnih papirjev zaradi dogodkov, ki vplivajo na (i) dejansko uporabo prihodkov iz  vrednostnih papirjev ali (ii) klasifikacijo, kategorizacijo ali ocenitev  vrednostnih papirjev na osnovi take uporabe prihodkov bo morda za ceno pod ceno, za katero ste kupili  vrednostne papirje.

#### Tveganja, ki izvirajo iz vrste osnovnega sredstva

- Pristojni organ, odgovoren za  valuto osnovnega sredstva lahko kadarkoli izvede aktivnosti, ki neposredno ali posredno vplivajo na temeljno obrestno mero take valute ali povezane obrestne mere.

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

- Zaradi odločitev ali dejanj ponudnikov, skrbnikov ali izdajateljev vrednosti, na katere se sklicujejo  vrednostni papirji (kot je  osnovno sredstvo, stopnja financiranja ali menjalni tečaj) ali uporabe, sprejema ali spremembe veljavnega zakona ali pravila, lahko vrednost, na katero se sklicujejo, ali njena tržna vrednost postane omejena ali ni na voljo, kar ima lahko za posledico neugodne prilagoditve  osnovnega sredstva, odkupa ali plačil obresti.
- 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 trgovanja z  vrednostnimi papirji je negotova in zato ste vi izpostavljeni tveganju, da nikakor ne boste mogli prodati svojih  vrednostnih papirjev pred njihovo zapadlostjo ali po poštenih cenah.
- Izdajatelj ima pravico, da prestavi predčasen odkup po izrednem dogodku za do šest mesecev, pri čemer ima lahko taka prestavitev ali njena opustitev negativni vpliv na vrednost  vrednostnih papirjev vse do skupne izgube vloženega kapitala.
- Če se za  izdajatelja ali določene popolnoma konsolidirane podružnice uporabi orodja reševanja, imajo organi za reševanje možnost, da prekličejo, odpišejo ali pretvorijo vaše zahteve glede  vrednostnih papirjev, s čimer vam naložijo izgubo.
- Morda boste izpostavljeni velikemu finančnemu bremenu zaradi odloga plačil v okviru  vrednostnih papirjev zaradi pravnih zahtev kot so npr. finančne sankcije ali omejitve.

## 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  emisijem znesku v obdobju, ki se začne 21. 04. 2026 in konča 4. 05. 2026.  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. Cena, 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. 04. 2026, 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.

### 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  emisijski 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

Podrobnosti o investiciji	
Obdobje vpisa	21. 04. 2026 do 4. 05. 2026
Datum izdaje	5. 05. 2026
Emisijski znesek	1.000,00 EUR (100,00% od <u> nominalne vrednosti</u> ).
Min. trgovalni znesek	1.000,00 EUR

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

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.

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 **emisijski znesek** zmanjšan za emisijske stroške. **Izdajatelj** je ocenil svoje emisijske stroške za to serijo **vrednostnih papirjev** na približno 262,00 EUR.

**Prosimo, upoštevajte naslednje:**

- **Izdajatelj** namerava uporabiti znesek, ki je enak neto prihodkom iz izdaje **vrednostnih papirjev** za financiranje in refinanciranje posojil, neposrednih naložb, projektov in dodatnih dejavnosti v okviru naslednjih kategorij: (i) cenovno sprejemljiva stanovanja, (ii) dostop do bistvenih storitev, (iii) izobraževanje in poklicno usposabljanje in (iv) ustvarjanje in zaščita delovnih mest (financiranje zelo majhnih, majhnih in srednje velikih podjetij (MSME)). Čeprav si bo **izdajatelj** v okviru komercialne sprejemljivosti prizadeval, da uporabi neto prihodke od izdaje **vrednostnih papirjev** za financiranje opisanih dejavnosti, **izdajatelj** ne daje zagotovil glede dela neto prihodkov, ki bodo uporabljeni za ta namen.
- 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**“) priređen dana 13. 4. 2026. radi davanja ključnih informacija o vrijednosnim papirima označenim međunarodnim identifikacijskim brojem ISIN AT0000A3TK98 (u daljnjem tekstu: „**vrijednosni papiri**“) svim potencijalnim ulagateljima („**Vama**“ kao čitatelju ovog dokumenta). **Vrijednosni papiri** također se mogu spominjati svojim marketinškim nazivom „Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2“.

**Vrijednosne papire** izdaje Raiffeisen Bank International AG („**izdavatelj**“). Poslovna adresa **izdavatelja** je Am Stadtpark 9, 1030 Beč, Austrija. Njegov identifikator pravne osobe (LEI) je 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95. Opći telefonski broj **izdavatelja** 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 **izdavatelja** za **vrijednosne papire** je [raiffeisencertificates.com](http://raiffeisencertificates.com).

**Sažetak** je potrebno pročitati kao uvod u prospekt **vrijednosnih papira** i namijenjen je tome da Vam pomogne razumjeti prirodu i rizike **vrijednosnih papira** i **izdavatelja**. Prospekt (u daljnjem tekstu: „**prospekt**“) se sastoji od (i) obavijesti o vrijednosnim papirima za program Structured Securities Programme društva Raiffeisen Bank International AG koju je odobrilo *Österreichische Finanzmarktaufsicht*, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Beč, Austrija (Austrijsko nadzorno tijelo za financijsko tržište, u daljnjem tekstu: „**FMA**“) dana 10. 4. 2026. (s izmjenama, u daljnjem tekstu: „**obavijest o vrijednosnim papirima**“), (ii) registracijskog dokumenta društva Raiffeisen Bank International AG koji je odobrila *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, 283, route d'Arlon, 1150 Luxembourg, Luksemburg (Luksemburška komisija za nadzor financijskog sektora, u daljnjem tekstu: „**CSSF**“) dana 10. 4. 2026. (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**.

Primate na znanje sljedeće:

- **Sažetak** je potrebno pročitati kao uvod u **prospekt vrijednosnih papira**.
- **Nemojte** temeljiti bilo koju odluku o ulaganju u **vrijednosne papire** samo na **sažetku**, već na razmatranju cjelokupnog **prospekta**.
- Isključivo na temelju strukture **vrijednosnih papira**, možete izgubiti dio uloženog kapitala ako kupite **vrijednosne papire** po cijeni višoj od njihove početne cijene izdanja. Međutim, u izvanrednim okolnostima, poput nesolventnosti **izdavatelja**, možete izgubiti 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 **izdavatelj** 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**.
- Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji može biti teško razumljiv.

## Ključne informacije o izdavatelju

### Tko je izdavatelj vrijednosnih papira?

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

### Glavne djelatnosti izdavatelja

**Izdavatelj** 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**, **izdavatelj** posluje preko svoje mreže banaka kćeri u većinskom vlasništvu **izdavatelja** te preko društava za usluge lizinga i brojnih davatelja specijaliziranih financijskih usluga.

### Većinski dioničari izdavatelja

**Izdavatelj** je u većinskom vlasništvu regionalnih banaka društva Raiffeisen, koje zajedno drže oko 61,17 % **izdavateljevih** izdanih dionica na dan 31. 3. 2026.. **Izdavateljeve** izdane dionice u slobodnoj prodaji čine 38,83 %.

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

Dioničari izdavatelja (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 %
Raiffeisen Landesbank Kärnten und Revisionsverband eGen	3,53 %
Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen	2,95 %
Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen	2,92 %
<b>Međuzbroj za regionalne banke društva Raiffeisen</b>	<b>61,17 %</b>

Podaci u tablici potječu od internih podataka na dan 31. 3. 2026. i ne uključuju 651.899 dionice koje je otkupio **izdavatelj**.

<b>Međuzbroj za dionice u slobodnoj prodaji</b>	<b>38,83 %</b>
<b>Ukupno</b>	<b>100,0 %</b>

### Glavni direktori izdavatelja

Glavni direktori **izdavatelja** su njegovi članovi Uprave: Johann Strobl (predsjednik) (mandat istječe 30. lipnja 2026.), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwenter, Kamila Makhmudova, Hannes Mösenbacher i Rainer Schnabl. Dana 17. prosinca 2025., nadzorni odbor **izdavatelja** je imenovao Michaela Höllnera kao sljednika Johanna Strobla na mjestu glavnog izvršnog direktora **izdavatelja**. Michael Höllner će preuzeti funkciju s 1. srpnjem 2026.

### Ovlašteni revizori izdavatelja

**Izdavatelj**ev ovlašteni neovisni vanjski revizor je Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (matični broj: FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Beč, Austrija, član Austrijske komore poreznih savjetnika i revizora.

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

Sljedeće odabrane financijske informacije **izdavatelja** temelje se na revidiranim konsolidiranim financijskim izvješćima **izdavatelja** na dan i za poslovnu godinu zaključenu na dan 31. 12. 2025. i 31. 12. 2024..

### Konsolidirani račun dobiti i gubitka

	Revidirana konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura)	
	31. 12. 2025.	31. 12. 2024.
Neto prihod od kamata	5.874	5.779
Neto prihod od naknada i provizija	2.731	2.638
Gubitak zbog smanjenja vrijednosti financijske imovine	-141	-125
Neto prihod od trgovanja i rezultat fer vrijednosti	253	111
Rezultat poslovanja	4.963	4.915
Konsolidirana dobit / gubitak	1.371	1.157

### Bilanca

	Revidirana konsolidirana financijska izvješća (u milijunima eura)		Postupak nadzorne provjere i ocjene <sup>1</sup>
	31. 12. 2025.	31. 12. 2024.	
Ukupna imovina	210.265	199.851	
Nadređeni dug <sup>2</sup>	185.692	177.250	
Podređeni dug	2.110	2.261	
Zajmovi klijentima	105.610	99.551	
Depoziti klijenata	127.575	117.717	
Vlasnički kapital	22.463	20.340	
Omjer loših zajmova <sup>3</sup>	2,2 %	2,5 %	
Omjer loših izloženosti <sup>4</sup>	1,7 %	2,1 %	
Omjer CET 1 (prijelazni) – uključujući dobit <sup>5</sup>	17,9 %	17,1 %	12,05 %
Omjer ukupnog kapitala (prijelazni) – uključujući dobit	21,7 %	21,5 %	16,77 %
Omjer financijske poluge (prijelazni) – uključujući dobit	8,9 %	7,9 %	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 (prijelazni) – uključujući dobit.

## Koji su ključni rizici specifični za izdavatelja?

U nastavku slijede najbitniji čimbenici rizika koji su specifični za **izdavatelja** 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 Ukrajine, 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 volatilnost 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 AT0000A3TK98 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 5. 5. 2026. 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 tražbine s osnove instrumenata ili obveza **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) sve druge sadašnje ili buduće tražbine s osnove neosiguranih redovnih nadređenih instrumenata ili obveza **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 ispunjavanju kriterije dužničkih instrumenata iz članka 131., stavka 1., točke 1. do 3. Zakona **BaSAG**, i (ii) podređenih instrumenata ili obveza **izdavatelja**.

**Vrijednosni papiri** su Certifikati za kapitalnu zaštitu s kapitalnom zaštitom koja po redovnom dospijeću iznosi 1.000,00 EUR (100,00 % od **nominalne vrijednosti**). Njihova klasifikacija EUSIPA je 1140. **Vrijednosni papiri** Vam donose (i) višekratne isplate promjenjive kamate i (ii) fiksni otkup po isteku roka trajanja **vrijednosnih papira**. Isplate kamate i isplate za otkup izvršit će se u EUR.

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.

#### Kamata

Kamata na **vrijednosne papire** je promjenjiva. Primiti ćete svaku isplatu kamate na mjerodavni **datum plaćanja kamata**. Svaka isplata kamata 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 kamate na kamatnu stopu „ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS“ koju u postocima objavljuje „ICE Benchmark Administration Limited“. Međunarodni identifikacijski broj (ISIN) **odnosnog instrumenta** je GB00BL540030.

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

Parametri	
<b>Donji prag promjenjive kamatne stope</b>	3,25 %
<b>Valuta proizvoda</b>	euro „EUR“
<b>Osnovna kamatna stopa</b>	0,00 %
<b>Nominalna vrijednost</b>	1.000,00 EUR
Cijene odnosnog instrumenta	
<b>Početna referentna cijena za obračun kamata</b>	<b>Početna referentna cijena</b> (Službena kamatna stopa <b>odnosnog instrumenta</b> koju <b>izvor cijene</b> objavljuje kao fiksiranu za <b>početni datum vrednovanja</b> .)

<b>Konačna referentna cijena za obračun kamata</b>	Službena kamatna stopa <b>odnosnog instrumenta</b> koju <b>izvor cijene</b> objavljuje kao fiksiranu za <b>konačni datum vrednovanja za obračun kamata</b> .
Odnosni instrument za kamatu	
<b>Valuta odnosnog instrumenta</b>	euro „EUR“
<b>Mjerodavna kamatna stopa</b>	ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS
<b>Izvor cijene</b>	ICE Benchmark Administration Limited
<b>ISIN</b>	GB00BL540030

Datumi i parametri koji su svojstveni pojedinačnim kamatnim razdobljima				
Kamatno razdoblje br.	Početni datum vrednovanja za obračun kamata	Konačni datum vrednovanja za obračun kamata	Datum plaćanja kamata	Gornji prag promjenjive kamatne stope
1	4. 5. 2026.	30. 4. 2026.	5. 5. 2027.	4,00 %
2	4. 5. 2026.	3. 5. 2027.	4. 5. 2028.	4,00 %
3	4. 5. 2026.	2. 5. 2028.	4. 5. 2029.	3,25 %
4	4. 5. 2026.	2. 5. 2029.	4. 5. 2030.	3,25 %
5	4. 5. 2026.	2. 5. 2030.	4. 5. 2031.	3,25 %
6	4. 5. 2026.	30. 4. 2031.	3. 5. 2032.	3,25 %

#### Koju ćete kamatu primiti

Na svaki **datum plaćanja kamata** primit ćete **promjenjivu kamatnu stopu** usklađenu za duljinu kamatnog razdoblja i pomnoženu s **nominalnom vrijednošću**. Usklađivanje za duljinu kamatnog razdoblja obavlja se (i) množenjem stvarnim brojem dana u kamatnom razdoblju i (ii) dijeljenjem s 365.

**Promjenjiva kamatna stopa** za posebno kamatno razdoblje bit će **konačna referentna cijena za obračun kamata**, podložno najmanje **donjem pragu promjenjive kamatne stope**, a najviše **gornjem pragu promjenjive kamatne stope**.

Primate na znanje sljedeće:

- Radi utvrđivanja **promjenjive kamatne stope** posebnog kamatnog razdoblja, jedino su mjerodavni datumi, parametri i referentne cijene navedenog kamatnog razdoblja.
- Ako bilo koji **datum plaćanja kamata** nastupa na dan koji nije radni dan, predmetno plaćanje kamata odgodit će se do prvog radnog dana koji neposredno slijedi nakon navedenog **datuma plaćanja kamata**.

#### Otkup

Otkup **vrijednosnih papira** je fiksna. Primit ćete 1.000,00 EUR (100 % od **nominalne vrijednosti**) na **datum dospijeca**.

Datumi	
<b>Početni datum vrednovanja</b>	4. 5. 2026.
<b>Konačni datum vrednovanja</b>	29. 4. 2032.
<b>Datum dospijeca</b>	3. 5. 2032.
Parametri	
<b>Iznos zaštite</b>	1.000,00 EUR (100,00 % od <b>nominalne vrijednosti</b> ).
<b>Nominalna vrijednost</b>	1.000,00 EUR

<b>Valuta proizvoda</b>	euro „EUR“
Cijene odnosnog instrumenta	
<b>Početna referentna cijena</b>	Službena kamatna stopa <b>odnosnog instrumenta</b> koju <b>izvor cijene</b> objavljuje kao fiksiranu za <b>početni datum vrednovanja</b> .
<b>Konačna referentna cijena</b>	Službena kamatna stopa <b>odnosnog instrumenta</b> koju <b>izvor cijene</b> objavljuje kao fiksiranu za <b>konačni datum vrednovanja</b> .

#### Gdje će se trgovati vrijednosnim papirima?

U trenutku izrade ovog **sažetka**, **izdavatelj** namjerava podnijeti zahtjev za trgovanje **vrijednosnim papirima** na Službenom tržištu Bečke burze (Wiener Börse AG) i Tehničkoj platformi 4 otvorenog tržišta (*Freiverkehr*) Stuttgartske burze.

**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). Nastale kamate će biti uključene u kotiranu cijenu.

## 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 gubitak uloženog kapitala do visine iznosa zaštite po isteku roka trajanja vrijednosnih papira. Tijekom roka trajanja vrijednosnih papira, njihova tržišna cijena može pasti čak i ispod iznosa zaštite. Nepovoljan razvoj odnosnog instrumenta uključuje primjerice pad odnosnog instrumenta.
- 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 zbog određenih obilježja vrijednosnih papira

- Dezinvestiranje o kojem je donesena samostalna odluka ili obvezno dezinvestiranje vrijednosnih papira zbog događaja koji utječu na (1) stvarnu upotrebu prihoda od vrijednosnih papira ili (ii) klasifikaciju, kategorizaciju ili vrednovanje vrijednosnih papira na temelju takve upotrebe prihoda može biti po nižoj cijeni od cijene po kojoj ste kupili vrijednosne papire.

### Rizici koji potječu od vrste odnosnog instrumenta

- Nadležno tijelo odgovorno za valutu odnosnog instrumenta može u bilo koje vrijeme provesti mjere koje posredno ili neposredno utječu na povlašteni tečaj navedene valute ili na bilo koju povezanu kamatnu stopu.

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

- Zbog odluka ili radnji davatelja, upravitelja ili izdavatelja vrijednosti koje se spominju u vrijednosnim papirima (kao što su odnosni instrument, stopa financiranja ili devizni tečaj), ili primjene, donošenja ili izmjene bilo kojeg primjenjivog zakona ili propisa, ta vrijednost koja se spominje ili njezina tržišna vrijednost može postati ograničena ili nedostupna, što može imati za posljedicu nepovoljna usklađivanja odnosnog instrumenta, otkupa ili isplata kamata.
- 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 trgovanja vrijednosnim papirima su nesigurni te stoga Vi snosite rizik da svoje vrijednosne papire prije njihovog dospjeća uopće nećete moći prodati ili da ih nećete moći prodati po pravičnim cijenama.
- Izdavatelj ima pravo odgoditi prijevremeni otkup po nastupanju izvanrednog događaja za najviše šest mjeseci, pri čemu svaka takva odgoda ili njezin propust može imati negativan učinak na vrijednost vrijednosnih papira do potpunog gubitka uloženog kapitala.
- Ako su instrumenti sanacije primijenjeni na izdavatelja ili određene potpuno konsolidirane podružnice, sanacijska tijela bi imala ovlasti poništiti, opisati ili pretvoriti Vaše tražbine s osnove vrijednosnih papira te time Vama nametnuti gubitak.
- Možda ćete trebati snositi značajno financijsko opterećenje zbog odgode isplata s osnove vrijednosnih papira zbog zakonskih zahtjeva kao što su, npr., financijske sankcije ili ograničenja.

## 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 21. 4. 2026. i završava dana 4. 5. 2026.. 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.

Posljednji dan na koji možete kupovati vrijednosne papire bit će 29. 4. 2022., 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.

Pojednostosti ulaganja	
Razdoblje upisa	od 21. 4. 2026. do 4. 5. 2026.
Datum izdanja	5. 5. 2026.
Cijena izdanja	1.000,00 EUR (100,00 % od <u>nominalne vrijednosti</u> ).
Min. iznos kojim se može trgovati	1.000,00 EUR

## 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 dospjeća.
- 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</b> <sup>s</sup>	23,40 EUR (2,34 %)
<b>Jednokratni izlazni troškovi tijekom roka trajanja</b> <sup>s</sup>	-13,40 EUR (-1,34 %)
<b>Jednokratni izlazni troškovi po isteku roka trajanja</b>	Nema ich
<b>Kontinuirani troškovi (zbirno tijekom razdoblja od godinu dana)</b>	Nema ich

<sup>s</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 262,00 EUR.

Primite na znanje sljedeće:

- **Izdavatelj** namjerava upotrijebiti iznos jednak neto prihodima od izdavanja **vrijednosnih papira** za financiranje i refinanciranje zajmova, izravnih ulaganja, projekata i daljnjih aktivnosti u okviru sljedećih kategorija: (i) obrazovanje i osposobljavanje, (ii) otvaranje i zaštita radnih mjesta (financiranje mikro, malih i srednjih poduzeća (MMSP)), (iii) pristupačno stambeno zbrinjavanje i (iv) pristup osnovnim uslugama. Iako će **izdavatelj** uložiti svaki komercijalno razuman napor za upotrebu neto prihoda od izdavanja **vrijednosnih papira** za financiranje opisanih aktivnosti, **izdavatelj** ne jamči koliki će se udio neto prihoda upotrijebiti u te 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 („резюмето“) е изготвен на 13.04.2026 с цел предоставяне на основна информация относно ценните книжа, обозначени с ISIN AT0000A3TK98 („ценните книжа“), на всеки потенциален инвеститор („Вас“, „Вие“, като читател на този документ). **Цените книжа** могат да бъдат споменати и с тяхното търговско наименование „Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2“.

**Ценните книжа** са емитирани от „Райфайзен Банк Интернешънъл АГ“ [Raiffeisen Bank International AG] („**емитента**“). 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. Телефонният номер за въпроси относно **ценните книжа** е +43-1-71707-5454, а адресът на електронна поща е info@raiffeisencertificates.com. Оплаквания относно **ценните книжа** могат да се изпращат на complaints@raiffeisencertificates.com. Уебсайтът на **емитента** относно **ценните книжа** е raiffeisencertificates.com.

**Резюмето** е предназначено като въведение към проспекта за **ценните книжа** и се предоставя, за да Ви помогнете 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 от *Österreichische Finanzmarktaufsicht*, пл. „Ото Вагнер“ № 5 [Otto-Wagner-Platz 5], Виена 1090, Австрия (Австрийския орган за финансовите пазари — „**ФМА**“), на 10.04.2026 (с евентуалните изменения, „**документа за ценните книжа**“), (ii) регистрационния документ на „Райфайзен Банк Интернешънъл АГ“, одобрен от *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, „Рут д'Арлон“ № 283 [283, route d'Arlon], Люксембург 1150, Люксембург (Люксембургската комисия за надзор на финансовия сектор, — „**СССФ**“) на 10.04.2026 (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**.

Забележка:

- **Резюмето** следва да се схваща като въведение към **проспекта за ценните книжа**.
- **Не** вземайте решение за инвестиране в **ценните книжа** само въз основа на **резюмето**, а разгледайте **проспекта** в неговата цялост.
- Само въз основа на структурата на **ценните книжа** е възможно да загубите част от инвестирания капитал, ако закупите **ценните книжа** на цена, по-висока от тяхната първоначална емисионна цена. При извънредни обстоятелства обаче, например несъстоятелност на **емитента**, е възможно да загубите дори целия инвестиран капитал.
- Ако предявите иск пред съд относно информацията, която се съдържа в **проспекта**, е възможно, съгласно националното право, да трябва да поемете разходите 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**.
- Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

## 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 31.03.2026. 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

Акционери на емитента (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%
Raiffeisen Landesbank Kärnten und Revisionsverband eGen	3,53%
Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen	2,95%

бенефициарен собственик на повече от 4% от 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 31.03.2026, като в тези данни не са включени 651 899 акции, обратно изкупени от **емитента**.

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) (с мандат, изтичащ на 30 юни 2026 г.), Мари-Валери Брунер [Marie-Valerie Brunner], Андреас Гшвентер [Andreas Gschwenter], Камила Махмудова [Kamila Makhmudova], Ханес Мьозенбахер [Hannes Mösenbacher] и Райнер Шнабл [Rainer Schnabl]. На 17 декември 2025 г. надзорният съвет на **емитента** назначи Михаел Хьолерер [Michael Höllerer] за приемник на Йохан Щробл като главен изпълнителен директор на **емитента**. Михаел Хьолерер ще встъпи в длъжност на 1 юли 2026 г.

#### 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 Австрийската камара на данъчните консултанти и одиторите.

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

Следната подбрана финансова информация на **емитента** се основава на одитираните консолидирани финансови отчети на **емитента** към и за финансовата година, приключила на 31.12.2025 и 31.12.2024.

#### Консолидиран отчет за доходите

	Одитирани консолидирани финансови отчети (в млн. евро)	
	31.12.2025	31.12.2024
Нетни приходи от лихви	5 874	5 779
Нетни приходи от такси и комисионни	2 731	2 638
Загуби от обезценка на финансови активи	-141	-125
Нетни приходи от търговия и резултат от оценки по справедлива стойност	253	111
Резултат от дейността	4 963	4 915
Консолидирана печалба / загуба	1 371	1 157

#### Баланс

	Одитирани консолидирани финансови отчети (в млн. евро)		Процес на надзорен преглед и оценка <sup>1</sup>
	31.12.2025	31.12.2024	
Съвкупни активи	210 265	199 851	
Първостепенен дълг <sup>2</sup>	185 692	177 250	
Подчинен дълг	2 110	2 261	
Заеми към клиенти	105 610	99 551	
Депозити от клиенти	127 575	117 717	
Собствен капитал	22 463	20 340	
Съотношение на необслужваните кредити <sup>3</sup>	2,2%	2,5%	
Съотношение на необслужваните експозиции <sup>4</sup>	1,7%	2,1%	
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (преходно) – включително печалба <sup>5</sup>	17,9%	17,1%	12,05%

Съотношение на общата капиталова адекватност (преходно) – включително печалба	21,7%	21,5%	16,77%
Коефициент на ливъридж (преходно) – включително печалба	8,9%	7,9%	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 (преходно) – включително печалба.

## 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 макроекономически 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 AT0000A3TK98 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 притежател). **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 05.05.2026 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 вземания по 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 вземания по 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 Сертификати за капиталова защита с капиталова защита 1 000,00 EUR (100,00% от **номинала**) на редовен падеж. Тяхната класификация по EUSIPA е 1140. **Ценните книжа** Ви осигуряват (i) многократни променливи лихвени плащания и (ii) фиксирано погасяване в края на срока на **ценните книжа**. Лихвата и погасяването се изплащат в(ъв) EUR.

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 — (a) 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.

## Лихва

Лихвата по **ценните книжа** е променлива. Ще получавате всяко лихвено плащане на съответната **дата на изплащане на лихвата**. Всяко лихвено плащане зависи от (i) определени цени на **базовия инструмент** на определени дати и (ii) определени параметри на **ценните книжа**. **Базовият инструмент**, използван за определянето на лихвата по **ценните книжа**, е лихвеният процент „ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS“, публикуван като процент от „ICE Benchmark Administration Limited“. Международният идентификационен номер на ценни книжа (ISIN) за **базовия инструмент** е GB00BL540030.

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

Параметри	
Долен праг на променливия лихвен процент	3,25%
Валута на продукта	евро „EUR“
Базов лихвен процент	0,00%
Номинал	1 000,00 EUR

  

Цени на базовия инструмент	
Първоначална референтна цена за олихвяване	Първоначалната референтна цена (Официалният лихвен процент на <b>базовия инструмент</b> , публикуван от <b>ценовия източник</b> като фиксинг за <b>първоначалната дата на оценка</b> .)

  

Окончателна референтна цена за олихвяване	
Окончателна референтна цена за олихвяване	Официалният лихвен процент на <b>базовия инструмент</b> , публикуван от <b>ценовия източник</b> като фиксинг за <b>окончателната дата на оценка за олихвяване</b> .

  

Базов инструмент за лихва	
Валута на базовия инструмент	евро „EUR“
Приложим лихвен процент	ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS
Ценови източник	ICE Benchmark Administration Limited
ISIN	GB00BL540030

  

Дати и параметри, специфични за отделни лихвени периоди				
Лихвения период №	Първоначална дата на оценка за олихвяване	Окончателна дата на оценка за олихвяване	Дата на изплащане на лихвата	Горен праг на променливия лихвен процент
1	04.05.2026	30.04.2026	05.05.2027	4,00%
2	04.05.2026	03.05.2027	04.05.2028	4,00%
3	04.05.2026	02.05.2028	04.05.2029	3,25%
4	04.05.2026	02.05.2029	04.05.2030	3,25%
5	04.05.2026	02.05.2030	04.05.2031	3,25%
6	04.05.2026	30.04.2031	03.05.2032	3,25%

## Каква лихва ще получите

На всяка **дата на изплащане на лихвата** ще получавате **променливия лихвен процент**, коригиран за продължителността на лихвения период и умножен по **номинала**. Корекцията за продължителността на лихвения период се прави чрез (i) умножаване по реалния брой дни в лихвения период и (ii) разделяне на 365.

**Променливият лихвен процент** за конкретен лихвен период ще бъде **окончателната референтна цена за олихвяване** и не може да бъде по-малко от **долния праг на променливия лихвен процент** и повече от **горния праг на променливия лихвен процент**.

## Внимание:

- За определянето на **променливия лихвен процент** за конкретен лихвен период имат значение само датите, параметрите и референтните цени за този лихвен период.
- Ако **дата на изплащане на лихвата** се пада на неработен ден, изплащането на съответната лихва се отлага за първия работен ден, непосредствено следващ тази **дата на изплащане на лихвата**.

## Погасяване

Погасяването на **ценните книжа** е фиксирано. Ще получите 1 000,00 EUR (100% от **номинала**) на **датата на падеж**.

Дати	
Първоначална дата на оценка	04.05.2026
Окончателна дата на оценка	29.04.2032
Дата на падеж	03.05.2032

  

Параметри	
Зашитена сума	1 000,00 EUR (100,00% от <b>номинала</b> ).
Номинал	1 000,00 EUR
Валута на продукта	евро „EUR“

Цени на базовия инструмент	
Първоначална референтна цена	Официалният лихвен процент на <b>базовия инструмент</b> , публикуван от <b>ценовия източник</b> като фиксинг за <b>първоначалната дата на оценка</b> .

Окончателна референтна цена	Официалният лихвен процент на <b>базовия инструмент</b> , публикуван от <b>ценовия източник</b> като фиксинг за <b>окончателната дата на оценка</b> .
-----------------------------	---

## Къде ще се търгуват ценните книжа?

Към момента на изготвяне на настоящото **резюме емитентът** възнамерява да заяви **ценните книжа** за търгуване на Официалния пазар на Wiener Börse AG и *Freiverkehr* (открития пазар) на Техническа платформа 4 на Börse Stuttgart.

**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 котира от **емитента** като процент от **номинала** (процентна котировка). Начислените лихви се включват в котиранията цена.

## 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 загуба на инвестиция капитал над **защитената сума** в края на срока на **ценните книжа**. През срока на **ценните книжа** тяхната пазарна цена може да спадне дори под нивото на **защитената сума**. Неблагоприятните движения на **базовия инструмент** включват напр. спадане на **базовия инструмент**.
- 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 поради определени характеристики на ценните книжа

- В случай на извършено по собствено решение или наложено дивестиране на **ценните книжа** поради събития, засягащи (i) действителната употреба на постъпленията от **ценните книжа** или (ii) класификацията, категоризацията или оценката на **ценните книжа** въз основа на тази употреба на постъпленията, това може да стане на цена, по-ниска от цената, на която сте закупили **ценните книжа**.

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

- Компетентният орган, отговарящ за **валутата на базовия инструмент**, винаги може да приложи действия, които оказват пряко или косвено влияние върху основния лихвен процент за тази валута или свързани с него лихвени проценти.

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

- Поради решения или действия на доставчиците, администраторите или емитентите на стойностите, реферирани от **ценните книжа** (например **базовия инструмент**, процента на финансиране или валутния курс), или прилагане, приемане или изменение на приложими закони или други нормативни актове, са възможни ограничения за или неразполагаемост на тези реферирани стойности или тяхната пазарна стойност и това може да доведе до неблагоприятни корекции на **базовия инструмент**, погасяването или лихвените плащания.
- 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

- Развитието, по-нататъшното съществуване или ликвидността на търговията с **ценните книжа** е несигурно, поради което поемате риска да не можете да продадете своите **ценни книжа** преди падежа им на справедлива цена или изобщо.
- **Емитентът** има право да забави предсрочното погасяване след настъпване на извънредно събитие с най-много шест месеца, като това забавяне или непредприемането му може да окаже отрицателно въздействие върху стойността на **ценните книжа** в размер до пълна загуба на инвестиция капитал.
- Ако бъдат приложени инструменти за реструктуриране по отношение на **емитента** или определени напълно консолидирани дъщерни дружества, органи за реструктуриране биха имали правомощия да анулират, обезценят или конвертират вашите вземания по **ценните книжа**, от което бихте претърпели загуби.
- Може да се наложи да понесете значителна финансова тежест поради отлагане на плащания по **ценните книжа**, наложено от правни изисквания, напр. финансови санкции или ограничения.

## 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 21.04.2026 и приключващ на 04.05.2026. **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 29.04.2032, 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**.
- 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 оставащ 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 **номинала** 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 262,00 EUR.

#### Внимание:

- **Емитентът** възнамерява да използва сума, равна на нетните постъпления от емитирането на **ценните книжа**, за финансиране и рефинансиране на кредити, преки инвестиции, проекти и допълнителни дейности в следните категории: (i) достъп до основни услуги, (ii) достъпни жилища, (iii) образование и професионално обучение и (iv) създаване и защита на заетостта (финансиране на микро-, малки и средни предприятия (ММСП)). Макар че **емитентът** ще положи всички търговски целесъобразни усилия да използва нетните постъпления от емисията на **ценните книжа** за финансиране на описаните дейности, **емитентът** не дава гаранция за дела от нетните постъпления, който ще се използва за тази цел.
- Предлагането 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**:

Данни за инвестицията	
Срок за записване	21.04.2026 до 04.05.2026
Дата на емисията	05.05.2026
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>	23,40 EUR (2,34%)
Еднократни изходни разходи по време на срока <sup>§</sup>	-13,40 EUR (-1,34%)
Еднократни изходни разходи в края на срока	Няма
Текущи разходи (съвкупни за една година)	Няма

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

- **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 управляваните 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. 59052  
vom 13.4.2026

**Emission von bis zu EUR 100.000.000 Kapitalschutz-Zertifikate mit EUR 1.000,00 (100,00 % des Nominalwertes) Kapitalschutz zum regulären Laufzeitende und mit Begrenzte Referenzsatzverzinsung auf ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS identifiziert durch AT0000A3TK98 („Soziale Variabel zu Festzins-Anleihe 2“, die „Wertpapiere“)**

**im Zusammenhang mit dem Basisprospekt bestehend aus  
der am 10.4.2026 gebilligten Wertpapierbeschreibung der Raiffeisen Bank International AG und  
dem am 10.4.2026 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 10.4.2026 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 10.4.2026 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 12.4.2027 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 (in der jeweils gültigen Fassung, die „**Referenzwerte-Verordnung**“) eingeführt, die unter anderem die Administratoren von (a) Referenzwerten mit der größten wirtschaftlichen Relevanz für den Markt der Europäischen Union und (b) Referenzwerten, die zur Förderung der wichtigsten Politikbereiche der Europäischen Union beitragen, 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 zum Datum der Endgültigen Bedingungen in das Referenzwerte-Register eingetragen ist. Der Administrator wird in den Endgültigen Bedingungen mit „<sup>ADM</sup>“ gekennzeichnet.

### **Nachhaltige Wertpapiere**

Die Emittentin beabsichtigt, einen Betrag in Höhe der Nettoerlöse der Ausgabe der Wertpapiere für die Finanzierung und Refinanzierung von Darlehen, Direktinvestitionen, Projekten und weiteren Aktivitäten innerhalb der in der nachstehenden Zeile „Spezifische Verwendung der Erlöse“ dargestellten Kategorien (zusammen die „**Nachhaltigen Darlehen**“) zu verwenden.

Obwohl die Emittentin alle wirtschaftlich vertretbaren Anstrengungen unternehmen wird, um die Nettoerlöse der Ausgabe der Wertpapiere für die Finanzierung und Refinanzierung Nachhaltiger Darlehen zu verwenden, gibt die Emittentin keine Zusicherung hinsichtlich des Teils der Nettoerlöse, der für diesen Zweck verwendet wird. Die jeweiligen Wertpapierinhaber werden keine zusätzlichen Rechte oder Ansprüche erwerben, falls die Emittentin nicht in der Lage ist, eine ausreichende Menge an Nachhaltigen Darlehen (oder überhaupt welche) zu erhalten oder zu nutzen.

Aufgrund der Zuweisung der Nettoerlöse der Wertpapiere zu Nachhaltigen Darlehen berücksichtigt die Emittentin bei der Ausgabe der Wertpapiere die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren (jeweils ein „**PAI**“), die in der nachstehenden Zeile „Berücksichtigte PAIs“ aufgeführt sind, wobei die relevanten PAIs ausschließlich auf der Grundlage der Unternehmensführung und der Geschäftstätigkeit der Emittentin berücksichtigt und bestimmt werden. Die anwendbaren PAIs können sich während der Laufzeit der jeweiligen Wertpapiere ändern, wobei jede solche Änderung auf der Produktwebseite (wie unten definiert) angezeigt wird.

Die Wertpapiere können damit beworben werden, dass sie die zum jeweiligen Zeitpunkt geltenden PAIs berücksichtigen.

### **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 (i) ein Angebot zum Kauf der Wertpapiere noch (ii) eine Aufforderung zum Verkauf der Wertpapiere noch (iii) eine Anlageempfehlung dar. Die Verbreitung dieser Endgültigen Bedingungen sowie das Angebot, der Verkauf und die Lieferung von den Wertpapieren kann in bestimmten Ländern gesetzlich beschränkt sein oder zusätzlichen rechtlichen Vorgaben unterliegen, die für diese Länder spezifisch sind. Jede Person, die beabsichtigt, die Wertpapiere in einem bestimmten Land anzubieten, muss sicherstellen, dass alle Anforderungen und Beschränkungen dieses Landes erfüllt sind, bevor jegliches Angebot der Wertpapiere erfolgt. Potenzielle Anleger, die in den Besitz dieser Endgültigen Bedingungen kommen, werden von der Emittentin aufgefordert, sich über alle anwendbaren Beschränkungen und Anforderungen zu informieren und diese einzuhalten, bevor sie in die Wertpapiere investieren.

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 emissionspezifische Zusammenfassung der Wertpapiere ist den Endgültigen Bedingungen beigelegt (die „**Emissionspezifische Zusammenfassung**“). Die Emissionspezifische 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 ihren Steuerberater hinsichtlich der steuerlich relevanten Folgen 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 Emissionspezifischen Zusammenfassung enthaltenen Informationen zu betrachten ist.
- Die minimale Tilgung der Wertpapiere zum Schutzbetrag (siehe den nachstehenden Abschnitt „Bestimmungen für die Tilgung“) gilt nur für die reguläre Tilgung am Fälligkeitstag und gilt nicht für (i) Rückkäufe der Wertpapiere während ihrer Laufzeit oder (ii) eine außerordentliche Tilgung.

## 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: AT0000A3TK98 Deutsche Wertpapierkennnummer: RC1LS3
Produkttyp (§ 23):	Kapitalschutz-Zertifikate
Zusätzliche Klassifikation:	EUSIPA: 1140 - Anlageprodukte mit Kapitalschutz
Produktwährung (§ 1):	Euro („EUR“)
Nominalwert (§ 1):	EUR 1.000,00
Gesamtnominalwert (§ 1):	Bis zu EUR 100.000.000
Art der Notiz (§ 1):	Prozentnotiz mit Stückzinsen im quotierten Preis
Ausgabepreis (§ 1):	100,00 % des Nominalwertes
Erster Bewertungstag (§ 5):	4.5.2026
Ausgabetag (§ 1):	5.5.2026
Letzter Bewertungstag (§ 5):	29.4.2032
Fälligkeitstag (§ 3):	3.5.2032
Erster Referenzpreis (§ 5):	Fixingsatz
Letzter Referenzpreis (§ 5):	Fixingsatz

### INFORMATIONEN ZUM BASISWERT

Basiswerttyp (§ 6):	Zinssatz
Basiswert (§ 6):	ICE Swap Rate EUR EURIBOR 1100 10 YRS Die Internationale Wertpapier-Identifikationsnummer (ISIN) des Basiswertes ist GB00BL540030. Informationen zum Basiswert, seiner vergangenen und künftigen Wertentwicklung und seiner Volatilität können aus folgenden Quellen gebührenpflichtig erhalten werden: <a href="http://www.theice.com">http://www.theice.com</a>
Basiswertwährung (§ 6):	EUR
Preisquelle (§ 6):	ICE Benchmark Administration Limited <sup>ADM</sup>
Verbundene Börse (§ 6):	Alle Börsen

### BESTIMMUNGEN FÜR DIE VERZINSUNG

Verzinsung (§ 4):	Die Wertpapiere sind variabel verzinst.
Typ des Variablen Zinssatzes (§ 22):	Begrenzte Referenzsatzverzinsung

Letzter Verzinsungs- Bewertungstag (§ 4), Zinszahlungstag (§ 4) und Höchstwert Des Variablen Zinssatzes (§ 22):	Zinsperio- den-Nr.	Letzter Verzinsungs- Bewertungstag	Zinszahlungstag	Höchstwert Des Variablen Zinssatzes
	1	30.4.2026	5.5.2027	4,00 %
	2	3.5.2027	4.5.2028	4,00 %
	3	2.5.2028	4.5.2029	3,25 %
	4	2.5.2029	4.5.2030	3,25 %
	5	2.5.2030	4.5.2031	3,25 %
	6	30.4.2031	3.5.2032	3,25 %

Erster Verzinsungs- Referenzpreis (§ 4):	Erster Referenzpreis
Letzter Verzinsungs- Referenzpreis (§ 4):	Fixingsatz
Basiszinssatz (§ 4):	0,00 % <i>p.a.</i>
Verzinsungspartizipation (§ 2 2):	100,00 %
Mindestwert Des Variablen Zinssatzes (§ 22):	3,25 %
Zinstagequotient (§ 4):	Actual/365 (fix)
Geschäftstag- Konvention (§ 4):	Unangepasste Folgender-Geschäftstag-Konvention

### **BESTIMMUNGEN FÜR DIE TILGUNG**

Schutzbetrag (§ 23):	100,00 % des Nominalwertes
----------------------	----------------------------

### **BESTIMMUNGEN FÜR DIE AUSÜBUNG**

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

### **BESTIMMUNGEN FÜR DIE ABWICKLUNG**

Allgemeine Verwahrstelle (§ 1):	OeKB CSD GmbH Strauchgasse 1-3 A-1010 Wien 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=AT0000A3TK98">https://raiffeisenzertifikate.at/produkt/?ISIN=AT0000A3TK98</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
Amtlicher Handel der Wiener Börse AG	WBAH	5.5.2026
Freiverkehr Technische Handelsplattform 4 der Börse Stuttgart	STUH	5.5.2026

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) 21.4.2026 bis (einschließlich) 16:00 Wiener Zeit am 4.5.2026 (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.

Spezifische Verwendung der Erlöse:

Die Emittentin beabsichtigt, einen Betrag in Höhe des Nettoerlöse der Ausgabe der Wertpapiere für die Finanzierung und Refinanzierung von Darlehen, Direktinvestitionen, Projekten und weiteren Aktivitäten innerhalb der Kategorien (i) Bildung und Ausbildung, (ii) erschwinglicher Wohnraum, (iii) Schaffung und Schutz von Arbeitsplätzen (Finanzierung von Kleinst-, Klein- und Mittelunternehmen (KKMU)) und (iv) Zugang zu wesentlichen Dienstleistungen zu verwenden, die alle im Anhang „Anhang für geeignete Finanzierungskategorien“ zu diesen Endgültigen Bedingungen ausführlich beschrieben sind.

Zweitgutachten:

Zum Zeitpunkt der Erstellung der Endgültigen Bedingungen wurden die Rahmenbedingungen für Nachhaltigkeitsanleihen zuletzt von Sustainalytics geprüft und genehmigt. Während der Laufzeit der Wertpapiere kann das neuste Zweitgutachten auf der Webseite der Emittentin eingesehen werden, die über einen gesonderten Link auf der jeweiligen Produktwebseite zugänglich ist.

Um Zweifel auszuschließen: weder die Rahmenbedingungen für Nachhaltigkeitsanleihen noch ein Zweitgutachten bilden einen Bestandteil des Prospekts.

Berücksichtigte PAIs:

(i) Engagement in umstrittenen Waffen, (ii) Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind, (iii) Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen und (iv) Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen

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

## Anhang für geeignete Finanzierungskategorien

Die folgende Beschreibung der Kategorien basiert auf den in den Rahmenbedingungen für Nachhaltige Anleihen enthaltenen Informationen. Bitte beachten Sie, dass die Emittentin die Beschreibung der einzelnen Kategorien bei einer Aktualisierung der Rahmenbedingungen für Nachhaltige Anleihen ändern kann.

### BILDUNG UND AUSBILDUNG

Finanzierung oder Refinanzierung von Krediten für:

- Bau oder Modernisierung wichtiger Bildungseinrichtungen (inkl. ihrer Ausstattung), die den Zugang zu öffentlichen, gemeinnützigen privaten oder mit öffentlichen Mitteln geförderten Bildungsdienstleistungen erleichtern (z. B. für Jugendliche, Arbeitslose und ältere Menschen<sup>1</sup>), sowie Investitionen zur Förderung der Entwicklung von Kindern (z. B. Kindergärten) durch die Bereitstellung von Krediten für den Bau oder die Modernisierung von Einrichtungen und/oder ihrer Ausstattung.

<sup>1</sup> Eine ältere Person wird gemäß der Definition der Vereinten Nationen als jemand definiert, der über 60 Jahre alt ist.

### SCHAFFUNG UND SCHUTZ VON ARBEITSPLÄTZEN (FINANZIERUNG VON KLEINST-, KLEIN- UND MITTELUNTERNEHMEN (KKMU))

Finanzierung oder Refinanzierung von Krediten, die Unternehmen gehören, die alle folgenden Kriterien erfüllen:

- Die Unternehmen entsprechen der Definition der Europäischen Union für Kleinst-, Klein- und Mittelunternehmen (KKMU<sup>1</sup>);
- Sie dürfen keine der folgenden Geschäftstätigkeiten ausüben:
  - Verteidigung und Waffen
  - Kernenergie
  - Energie aus fossilen Brennstoffen
  - Bergbau
  - Alkohol
  - Tabak
  - Glücksspiel
- Eines der folgenden Kriterien trifft zu:
  - Es handelt sich um Kleinst-, Klein-, und Mittelunternehmen in unterversorgten, unterentwickelten und ländlichen Regionen in bestimmten Gebieten, auf die die Definition von unterversorgten, unterentwickelten Gebieten zutrifft: Regionen (NUTS 2), die folgenden Kriterien erfüllen: (i) Das Pro-Kopf-BIP in NUTS2-Gebieten ist niedriger als das Pro-Kopf-BIP des betreffenden Landes und (ii) das Pro-Kopf-BIP des NUTS2-Gebiets beträgt weniger als 75% des durchschnittlichen Pro-Kopf-BIP der EU. Die Grundlage für die Einstufung bilden die neuesten verfügbaren jährlichen Daten von Eurostat<sup>2</sup>.
  - Mikro-, Klein- und Mittelunternehmen sind mehrheitlich (mindestens 50 %) im Besitz von Frauen.
  - Mikro-, Klein- und Mittelunternehmen sind mehrheitlich (mindestens 50 %) im Besitz von jungen Menschen (unter 35 Jahren)<sup>3</sup>.
  - Selbstständige oder Mikrounternehmen mit weniger als 10 Mitarbeitern<sup>4</sup>.
  - Mikro-, Klein- und Mittelunternehmen sind mehrheitlich (mindestens 50 %) im Besitz von Veteranen und/oder Menschen mit Behinderungen.

<sup>1</sup> [https://ec.europa.eu/growth/smes/business-friendly-environment/sme-definition\\_en](https://ec.europa.eu/growth/smes/business-friendly-environment/sme-definition_en)

<sup>2</sup> Relevante Daten für Bosnien und Herzegowina sowie den Kosovo sind in der Systematik der Gebietseinheiten für die Statistik von Eurostat (NUTS 3) nicht verfügbar. Für diese Länder werden länderspezifische Statistiken verwendet; im Hinblick auf die Zielgebiete gilt dieselbe Definition für unterversorgte, unterentwickelte und ländliche Regionen.

<sup>3</sup> Einige, wenn auch nicht alle, von Jugendlichen geführte KMU stehen vor Hindernissen beim Zugang zu Finanzierungen. Daher werden Banken ermutigt, solche Hindernisse bei der Kreditqualifizierung in dieser Kategorie zu berücksichtigen.

<sup>4</sup> Einige, wenn auch nicht alle, Selbstständige oder Mikrounternehmen mit weniger als 10 Mitarbeitern stehen vor Hindernissen beim Zugang zu Finanzierungen. Daher werden Banken ermutigt, solche Hindernisse bei der Kreditqualifizierung in dieser Kategorie zu berücksichtigen.

## **ERSCHWINGLICHER WOHNRAUM**

Finanzierung oder Refinanzierung von Krediten für:

- Finanzierung des Baus, der Renovierung und der Instandhaltung von Sozialwohnungen und erschwinglichem Wohnraum<sup>1</sup> durch Wohnungsbaugenossenschaften, Bausparkassen und Wohnungsbaugesellschaften, gemeinnützige Organisationen und öffentliche Wohnungsunternehmen mit dem Ziel, geeigneten Wohnraum für Einzelpersonen und Familien zu schaffen. Als Sozialwohnungen und erschwinglicher Wohnraum gelten Wohnungen mit (unter dem Marktniveau liegenden) Mieten, die gemäß den einschlägigen regulierten Mietstandards und den regulierten Verbraucherstandards für Wohnungsdienstleistungen berechnet werden. Sozialwohnungen und erschwinglicher Wohnraum werden in hohem Maße durch nationale Rechtsvorschriften reguliert. Um sicherzustellen, dass sie schutzbedürftigen Personen zur Verfügung stehen, setzt eine Anspruchsberechtigte die Erfüllung einer Reihe von sozioökonomischen Kriterien voraus.

<sup>1</sup> Falls in den genannten Zielländern keine nationalen Programme für erschwinglichen Wohnraum oder offizielle staatliche Definitionen für einkommensschwache sozioökonomische Gruppen existieren, wird die Emittentin als Zielgruppe Familien definieren, deren Einkommen 80 % des mittleren Familieneinkommens des betreffenden Landes nicht übersteigt.

## **ZUGANG ZU WESENTLICHEN DIENSTLEISTUNGEN**

Finanzierung oder Refinanzierung von Krediten für:

- Bau, Renovierung, Erweiterung oder Instandhaltung öffentlicher oder gemeinnütziger privater Gesundheitseinrichtungen, die kostenlose oder subventionierte Gesundheitsdienstleistungen sowie die Bereitstellung von Rettungs- und medizinischen Notdiensten (einschließlich der Bereitstellung von Notfallhubschrauber- und medizinischen Fahrzeugdiensten) für die Allgemeinheit erbringen und allen Menschen unabhängig von ihrer Zahlungsfähigkeit offenstehen. Dazu zählen beispielsweise Krankenhäuser, Diagnose- und andere Labordienste, Rehabilitationszentren, Einrichtungen des betreuten Wohnens, Altenheime;
- Herstellung und Vertrieb von lebenswichtigen Medikamenten<sup>1</sup>, medizinischer Ausrüstung und medizinischen Hilfsgütern im Zusammenhang mit COVID-19 und/oder ähnlichen Krisenfällen im Gesundheitsbereich, Notfälle oder Krankheiten, die als infektiös, selten oder die insbesondere schutzbedürftige Gruppen wie Kinder, Frauen, ältere Menschen usw. betreffen;
- Regionale Entwicklung und/oder grundlegende Infrastruktur in unterversorgten, unterentwickelten Regionen<sup>2</sup> (z. B. Telekommunikations- und Elektrizitätsinfrastruktur, öffentliche Verkehrsmittel und damit verbundene Infrastruktur, Abwasserinfrastruktur, Zugang zu sauberem Trinkwasser, Breitband-Internet.). Solche Infrastrukturprojekte sind nur in unterentwickelten Regionen geeignet, in denen die betreffende Infrastruktur derzeit nicht vorhanden oder unzureichend ist. Die Finanzierung von Feuerwehr- und Rettungsausrüstung ist nicht auf unterentwickelte Regionen beschränkt.

<sup>1</sup> Die zu finanzierende Hersteller erzielen mindestens 90 % ihres Umsatzes mit erschwinglichen Generika. Essenzielle Medikamente beziehen sich auf pharmazeutische Produkte, die entweder von der Weltgesundheitsorganisation (WHO) oder von nationalen Gesundheitsbehörden als entscheidend für die Deckung der vorrangigen Gesundheitsbedürfnisse einer Bevölkerung identifiziert werden.

<sup>2</sup> Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowakei, Slowenien, Spanien, Tschechische Republik, Ungarn und Zypern, Albanien, Bosnien und Herzegowina, Kosovo, Serbien, und die Ukraine, in denen die Definition von benachteiligten und unterentwickelten Gebieten Anwendung findet: Regionen (NUTS2), die die folgenden Kriterien erfüllen: (i) Das BIP pro Einwohner in NUTS2 ist niedriger als das BIP pro Einwohner des Landes, und (ii) das BIP pro Einwohner in NUTS2 liegt unter 75 % des durchschnittlichen BIP pro Einwohner der EU. Die Bewertung erfolgt auf Grundlage der neuesten verfügbaren Jahresdaten von Eurostat. Relevante Daten für Bosnien und Herzegowina sowie den Kosovo sind unter der Nomenklatur der territorialen Einheiten für die Statistik (NUTS 3) nicht verfügbar. Für diese Länder werden länderspezifische Statistiken angewendet, und es wird dieselbe Definition verwendet, um benachteiligte, unterentwickelte und ländliche Regionen zu identifizieren.