

# 1. ÖSSZEFOGLALÓ

## 1.1 BEVEZETÉS ÉS FIGYELMEZTETÉSEK

A jelen összefoglaló a Raiffeisen Bank International AG-nak mint kibocsátónak (“**RBI**” vagy a “**Kibocsátó**”) a 2023-as lejáratú, 0,6 százalékos kamatozású 222 Sorozatú USD 50.000.000 összesített tőkeösszegben kibocsátott Fix Kamatozású Zöld Kötvények 1. Sorozatrészletének (a “**Kötvények**”) a kibocsátásával kapcsolatosan elkészített, 2020. július 17-én elfogadott és 2020. augusztus 20-i és 2020. november 18-i kiegészítések által módosított értékpapírjegyzékével (az “**Értékpapírjegyzék**”) kapcsolatos összefoglaló. A Kibocsátó elérhetősége és Jogalany-azonosítója (“**LEI**”): Am Stadtpark 9, 1030 Bécs, Ausztria, 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

Ez az összefoglaló a Kötvényekre vonatkozó Értékpapírjegyzékben és a Kibocsátó 2020. július 17-én jóváhagyott 2020. augusztus 20-án és 2020. november 18-án módosított regisztrációs okmányában foglalt (a “**Regisztrációs Okmány**”) és az Értékpapírjegyzék együttesen a “**Tájékoztató**”) kiemelt fontosságú információkat, valamint a Kibocsátóra vonatkozó releváns információkat és a Kötvényekre vonatkozó végleges feltételeket (a “**Végleges Feltételek**”) tartalmazza. Az Értékpapírjegyzéket és a Regisztrációs Okmányt a *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (a “**CSSF**”), 283, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, email: [direction@cssf.lu](mailto:direction@cssf.lu) hagyta jóvá.

A Kötvények az Osztrák Köztársaság (“**Ausztria**”), a Német Szövetségi Köztársaság (“**Németország**”), a Cseh Köztársaság (“**Cseh Köztársaság**”), a Szlovák Köztársaság (“**Szlovákia**”) és Magyarország területén kerülnek nyilvános forgalomba hozatalra (a “**Nyilvános Forgalomba Hozatal**”) és 2020. december 11-én vagy akörül a Bécsi Értéktőzsde Hivatalos Piacára kerülnek kereskedés céljából bevezetésre. A Kötvények ISIN kódja (*International Securities Identification Number*) (“**ISIN**”): AT000B015086.

A osztrák Nyilvános Forgalomba Hozatallal kapcsolatos ajánlattételt a Kibocsátó és/vagy a Pénzügyi Eszközök Piacairól szóló 2014/65/EU Irányelv alapján a Kötvények utólagos újra-értékesítésére vagy végleges elhelyezésére felhatalmazott bármely Európai Unió illetőségű hitelintézet és/vagy minden egyes Európai Unió illetőségű felügyelt pénzügyi intézmény (együttesen az „**Általánosan Felhatalmazott Ajánlattevők**”) teszik meg az ajánlattételi időszak alatt. A németországi Nyilvános Forgalomba Hozatallal kapcsolatos ajánlattételt a Kibocsátó fogja megtenni. A Cseh Köztársaság területén Nyilvános Forgalomba Hozatallal kapcsolatos ajánlattételt a Raiffeisenbank a.s. (mint Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevő) fogja megtenni, amely a Hvezdova 1716/2b, 14078 Prága 4, Cseh Köztársaság üzleti címen vagy a +412 440 000 telefonszámon érhető el. A Raiffeisenbank a.s. globális jogalany-azonosítója (*LEI*): 31570010000000004460. A szlovákiai Nyilvános Forgalomba Hozatallal kapcsolatos ajánlattételt a Tatra banka a.s. (mint Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevő) fogja megtenni, amely a Hodžovo námestie 3, 811 06 Pozsony, Szlovákia üzleti címen vagy a +421 2/5919 1000 telefonszámon érhető el. A Tatra banka a.s. globális jogalany-azonosítója (*LEI*): 3157002JBF4I478MD587. A magyarországi Nyilvános Forgalomba Hozatallal kapcsolatos ajánlattételt a Raiffeisen Bank Zrt. (mint Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevő) fogja megtenni, amely a Váci út 116-118, 1133 Budapest, Magyarország üzleti címen vagy a +36 80 488 588 telefonszámon érhető el. A Raiffeisen Bank Zrt. globális jogalany-azonosítója (*LEI*): 5493001U1K6M7JOL5W45.

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

## 1.2 KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ KIEMELT FONTOSAGÚ INFORMÁCIÓK

### 1.2.1 Ki az értékpapírok Kibocsátója?

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

### 1.2.1.1. A Kibocsátó főbb tevékenységei

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

### 1.2.1.2. A Kibocsátó többségi részvényesei

Az RBI többségi tulajdonosai a Raiffeisen Regionális Bankok, amelyek 2020. június 30-án együttesen a kibocsátott részvények hozzávetőlegesen 58,8%-át birtokolják. Az RBI kibocsátott részvényeinek 41,2%-a van szabadkézi forgalomban.

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

#### Az RBI Részvényesei\*

(közvetlenül és/vagy közvetetten tulajdonolt törzsrészvény)

#### A részvénytőke százalékos aránya

RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG	22.6 %
Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG	10.0 %
Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	9.5 %
Raiffeisen Landesbank Tirol AG	3.7 %
Raiffeisenverband Salzburg eGen	3.6 %
Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH	3.5 %
Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband regGenmbH	3.0 %
Raiffeisenlandesbank Vorarlberg Waren- und Revisionsverband regGenmbH	2.9 %
<b>Raiffeisen Landesbanken részvények összesen</b>	<b>58.8 %</b>
<b>Szabadkézen lévő részvények összesen</b>	<b>41.2 %</b>
<b>Összesen</b>	<b>100 %</b>

### 1.2.1.3. A Kibocsátó kiemelt ügyvezetői

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

### 1.2.1.4. A Kibocsátó törvény szerinti könyvvizsgálói

RBI törvény szerinti könyvvizsgálója a KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Porzellangasse 51, 1090 Bécs, Ausztria, aki az adótanácsadók és könyvvizsgálók Osztrák Kamarájának tagja. Az RBI 2020. október 20.-án tartott éves rendes közgyűlésén a 2021-es üzleti évtől kezdődően az RBI törvény szerinti könyvvizsgálójának a Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH került kinevezésre.

## 1.2.2 Melyek a Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

A Kibocsátóra vonatkozó alábbi pénzügyi információk a Kibocsátó 2018. december 31-én és 2019. december 31-én lezárt évekre vonatkozó auditált konszolidált pénzügyi kimutatásaiból, továbbá a Kibocsátó 2019. szeptember 30.-án és 2020. szeptember 30.-án lezárt nem auditált évközi összevont beszámolóiból származnak.

### 1.2.2.1. Konszolidált Eredménykimutatás

Millió euróban	2020. szeptember 30.	2019. szeptember 30.	2019. december 31.	2018. december 31.
Nettó kamatbevétel	2.476	2.531	3.412	3.362
Nettó díj- és jutalékbevétel	1.272	1.307	1.797	1.791

Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése	(497)	(80)	(234)	(166)
Nettó kereskedési bevétel és fair érték eredménye	95	(87)	(17)	17
Működési Eredmény	1.800	1.588	2.382	2.330
Összevont nyereség / veszteség	599	874	1.227	1.270

### 1.2.2.2. Mérleg

Millió euróban	2020. szeptember 30.	2019. december 31.	2018. december 31.	A legutóbbi Felügyeleti Felülvizsgálat és Értékelési Eljárás („SREP”) alapján kiszámított értékek
Összes eszköz	164.779	152.200	140.115	
Elsőbbségi (senior) kötelezettségek*	191.121	135.304	124.551	
Alárendelt kötelezettségek	5.085	3.131	3.151	
Ügyfelekkel szemben fennálló hitelek	91.711	91.204	80.866	
Ügyfelektől gyűjtött betétek	99.800	96.214	87.038	
Saját tőke	14.036	13.765	12.413	
Nem teljesítő hitelek**	2,1%	2,4%	3,0%	
Elsődleges alapvető tőke (CET1) megfelelési mutató (teljesen feltöltött)	12,5%	13,9%	13,4%	10,42%
Teljes tőkemegfelelési mutató (teljesen feltöltött)	17,3%	17,9%	18,2%	14,91%
Tőkeáttételi mutató (teljesen feltöltött)	6,1%	6,7%	6,6%	

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

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

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

- Az RBI Csoport ki van téve az ügyfelei mulasztásaiból eredő kockázatoknak.
- A piaci kockázatok hátrányos hatással vannak és továbbra is hátrányosan hatással lehetnek az RBI Csoport üzleti tevékenységére, tőkepozíciójára és működési eredményeire.
- A Kibocsátóra számos szigorú és átfogó szabályozási jellegű rendelkezés és követelmény vonatkozik.
- Az RBI ki van téve az Intézményi Védelmi Rendszerrel való összekapcsolódásából eredő kockázatoknak.
- Kézpénz-, értékpapír- vagy eszközök cseréje közötti időeltolódásból származó elszámolási kockázatok miatt keletkező potenciális veszteségek.
- Betegségek kitörése súlyos hatással lehet a banki műveletekre, a társadalmi és gazdasági környezetre és a pénzügyi piac alakulására.

## 1.3 AZ ÉRTÉKPAPÍROKRA VONATKOZÓ KIEMELT INFORMÁCIÓK

### 1.3.1 Melyek az értékpapírok főbb jellemzői?

A Kötvények látra szóló formában kerülnek kibocsátásra német jog alatt. A forma, tartalom, valamint a Kötvények formájára és letétkezelésére az osztrák jog alkalmazandó. A Kötvények amerikai dollárban (USD), USD 50.000.000 össznévértékben, Kötvényenként USD 2.000 névértékkel kerülnek kibocsátásra. A Kötvények ISIN kódja: AT000B015086. A Kötvények hitelminősítésére nem került sor.

#### *A Kötvények ranghelye*

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

#### *Kamat*

A Kötvények a Kamatfizetési Időszakok kezdetétől, 2020. december 11-től (ezt a napot is beleértve) („**Kamatszámítás Kezdeti Napja**”) az utolsó Kamatszelvevény Napig (ez a napot nem beleértve) a tőkeösszegük alapján utólagos elszámolással évente kamatoznak. A kamatláb évi 0,60 százalék. A hozam / egységes hozam mutató értéke évi 0,60%.

#### *Az Instrumentumok feltételei*

Feltéve, hogy korábban részben vagy egészben nem kerültek visszaváltásra, visszavásárlásra vagy bevonásra, úgy a Kötvények 2023. december 11-én a tőkeösszeg 100%-ának megfelelő Végső Visszaváltási Árfolyamon kerülnek visszaváltásra (a „**Lejárat Nap**”).

#### *Lejárat Előtti Visszaváltás*

##### *Lejárat Előtti Visszaváltás Adózási Okokból:*

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

#### *A jogok elévülése*

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

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

Nem alkalmazandó. A Kötvények szabadon átruházhatók.

### 1.3.2 Hol fognak kereskedni az értékpapírokkal?

A kötvények forgalmazására a Bécsi Értéktőzsde Hivatalos Piacán 2020. december 11-e kerül sor.

### 1.3.3 Melyek az értékpapírokra vonatkozó kiemelt kockázatok?

- A Hagyományos Szenior Kötvények Kötvénytulajdonosai ki vannak téve a törvény által előírt veszteség leírás kockázatának.
- A Kibocsátó fizetéseképtelensége esetén a betétek a Hagyományos Szenior Kötvényekből eredő követelések ranghelyénél előnyösebb ranghelyen állnak.
- A Hagyományos Szenior Kötvények tulajdonosai ki vannak téve annak a kockázatnak, hogy a Kibocsátó további adósságinstrumentumokat bocsát ki vagy további kötelezettségeket vállal.
- Függetlenül attól, hogy a Kötvények valamely kereskedési helyszínen bevezetésre kerültek-e vagy sem, nem biztosított, hogy a Kötvények vonatkozásában egy másodlagos piac ki fog-e alakulni. Egy nem likvid piacon előfordulhat, hogy a befektetők nem lesznek bármely időpontban képesek a Kötvényeiket a valós értékükön értékesíteni.

- A Kötvénytulajdonosok ki vannak téve a Kötvények piaci árával kapcsolatos kedvezőtlen irányú változások kockázatainak, amely kockázatok abban az esetben merülhetnek fel amennyiben a Kötvénytulajdonos a Kötvényeket a lejáratuk előtt értékesíti. A Fix Kamatozású Kötvények Tulajdonosai különösen ki vannak téve a Piaci Kamatláb változásai miatt a Kötvények árának visszaesésének.
- Azon Kötvények amelyekből a bevételek speciális célokra használhatóak fel, mint például a Zöld Kötvények (*Green Bond*) vagy a Szociális Kötvények (*Social Bond*) esetén nincs biztosíték arra, hogy ezen felhasználási módok megfelelnek a befektető befektetési kritériumainak, és a bevételeknek az esetlegesen az eredetileg tervezettől eltérő felhasználása nem tekinthető szerződésszegésnek, illetve az eredetileg tervezettől eltérő felhasználásra nem alapítható a Kibocsátóval szemben jogi igény.
- A külföldi devizanemű Kötvények Tulajdonosai ki vannak téve a devizaárfolyam változásokkal kapcsolatos kockázatoknak, amely kihathat a Kötvények hozamára.
- A Kötvényeket nem fedezi semmilyen (törvényi vagy önkéntes) betétbiztosítási rendszer.

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

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

A Kötvények a Kibocsátó és/vagy az Általánosan Felhatalmazott Ajánlattevők és az Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevők által egy a forgalomba hozatal első napján a tőkeösszeg 100 százalékának megfelelő kezdeti kibocsátási árfolyamon kerülnek a befektetők számára forgalomba hozatalra. A további kibocsátási árak a piaci feltételek függvényében kerülhetnek meghatározásra; Legnagyobb Kibocsátási Ár: a tőkeösszeg 105 százaléka. A forgalomba hozatali időszak 2020. november 23-én (ezt a napot is beleértve) kezdődik és legfeljebb 2023. december 7-ig (ezt a napot is beleértve) tart, feltéve hogy ezt megelőzően a Kibocsátó a forgalomba hozatalt nem szünteti meg, vagy hogy a teljes össznévérték értékesítésre nem kerül illetve hogy nem kerül sor lejárat előtti visszaváltásra.

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

Lakossági befektetők részére Ausztria, Németország, Cseh Köztársaság, Szlovákia és Magyarország területén kerülnek nyilvános forgalomba hozatalra. Az ausztriai Nyilvános Forgalmi Hozatalra a forgalomba hozatali időszak során a Kibocsátó és/vagy az „Általánosan Felhatalmazott Ajánlattevők” által fog sor kerülni. A németországi Nyilvános Forgalmi Hozatalra a Kibocsátó által fog sor kerülni. A Kötvények lakossági befektetők részére Cseh Köztársaság, Szlovákia és Magyarország területén az Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevők által kerülnek nyilvános forgalomba hozatalra. A Kötvények a jövőben egy vagy több országban történő nyilvános forgalomba hozatala esetén a vonatkozó nyilvános forgalomba hozatal vagy forgalomba hozatalok tekintetében elkészített Végleges Feltételek a Kibocsátó honlapján ([www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com)) a „Befektetők” aloldalon a „Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok Befektetői” alcím alatt is közzétételre kerülnek.

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

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

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

A Kötvények leszállítására és kifizetésére 2020. december 11-én vagy akörül kerül. A Kötvények a kibocsátási ár megfizetése után az OeKB CSD GmbH (az „**Elszámolóház**”) és azok letétkezelő bankjain keresztül kerülnek leszállításra.

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

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

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

A Kibocsátó részéről várhatóan körülbelül 3.500 euró forgalomba hozatalhoz kapcsolódó költség merülhet fel.

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

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

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

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

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

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

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

##### **1.4.3.3. Forgalmazási Megállapodások**

A Kibocsátó és az Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevők 2020. november 23-én vagy a körül megállapodást kötöttek és írtak alá (a "**Forgalmazási Megállapodások**") a saját joghatóságuk alatt a Kötvényeknek a legjobb tudásuk szerint történő eladására történő felhatalmazásuk vonatkozásában. Az Egyedileg Felhatalmazott Ajánlattevők jutaléka a Kötvények névértékének legfeljebb 0.75%-a.

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

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