

Raiffeisen Bank International AG

Raiffeisen Bank International Legfeljebb 50.000.000 Amerikai Dollár Össznévértékű, 3,00 %-os Fix Kamatozású, Amerikai Dollár Devizanemű Kötvények

2018.-2022.,

Sorozat: 162, Sorozatrészlet: 1 (a "Kötvények")

amelyek a

Raiffeisen Bank International AG

Kötvények kibocsátásával kapcsolatos

2018. október 12-én kelt, kiegészített

**25.000.000.000 euró keretösszegű Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír
Kibocsátási Programja**

alapján kerültek kibocsátásra

Főbb feltételek összefoglalója (*Termsheet*)

Kibocsátó	Raiffeisen Bank International AG (RBI AG) 1030 Bécs, Am Stadtpark 9, Ausztria
Kibocsátó Hitelminősítése	Moody's: A3, stabil kilátás S&P's: BBB+, pozitív kilátás A hitelminősítők által alkalmazott hitelminősítési skálákra vonatkozó magyarázatok a 4. oldalon találhatóak *)
A Kötvények ranghelye (Státusz)	Hagyományos Szenior Kötvények (azaz: A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltételhez nem kötött, nem biztosított és nem alárendelt eszközeit vagy kötelezettségeit képezik, és egymással, valamint a Kibocsátó más egyéb, nem biztosított és nem alárendelt eszközeivel vagy kötelezettségével – a jogszabály által előrébb rangsorolt vagy alárendelt kötelezettségeket ide nem értve – szemben legalább azonos ranghelyen állnak a Kibocsátóval szembeni esetleges rendes fizetéseketelenségi eljárások során.) A szanalási hatóságok intézkedése alapján a Kötvények tekintetében leírás kerülhet alkalmazásra vagy a Kötvényeket átalakíthatják, amely intézkedések eredményeképpen (i) a Kötvények alapján fizetendő tőkeösszegek akár nullára is lecsökkenhetnek; (ii) a Kötvények részvénné vagy egyéb tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírrá kerülhetnek átalakításra; vagy (iii) a Kötvényfeltételek módosulhatnak (jogszabály alapján előírt veszteségviselés). A Kötvények tekintetében olyan szanalási intézkedések kerülhetnek alkalmazásra, amelyek a kamat ki nem fizetését vagy a tőke vissza nem fizetését eredményezhetik.
Forgalomba hozatal módja, Forgalomba hozatali időszak kezdeté	2018. november 8.-ától kezdődő folyamatos forgalomba hozatal útján történő kibocsátás Nyilvános forgalomba hozatal Magyarországon és Németországban. A Kötvények jövőbeli egy vagy több országot érintő nyilvános forgalomba hozatala esetén az adott nyilvános forgalomba hozatal vagy forgalomba hozatalok tekintetében készített Végleges Feltételek a Kibocsátó honlapján (a

	<p>http://investor.rbinternational.com címen a "Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokba Befektetőknek Adott Tájékoztató" (angolul: „Information for Debt Investors”) című fejezetben) kerülnek közzétételre.</p>
Kezdeti Kibocsátási Nap	2018. december 7.
Lejárat Nap	2020. december 7., a Munkanap Konvenció szerinti kiigazítástól függően
Devizanem	Amerikai dollár (USD)
Összesített Tőkeösszeg	Legfeljebb 50.000.000 amerikai dollár
Névérték	2.000 amerikai dollár (Tőkeösszeg)
Kezdeti Kibocsátási Árfolyam / Kibocsátási Árfolyam / Legmagasabb Kibocsátási Árfolyam	<p>Ausztriában, Magyarországon és Németországban a Kezdeti Kibocsátási Napon (2018. november 8.-án) a Tőkeösszeg 100,00 százaléka. A Kezdeti Kibocsátási Napot követően a további kibocsátási árfolyamok a piaci feltételek alapján kerülnek meghatározásra.</p> <p>Legmagasabb Kibocsátási Árfolyam: a Tőkeösszeg 105,00 százaléka</p>
Végső Visszaváltási Árfolyam	A Tőkeösszeg 100 százaléka
Kamat	Évi 3,00%-os fix kamatláb
Kamatszervény Napok / Kamatfizetési Napok	<p>A Kamatszervény Napok: 2019. december 7.-étől kezdődően évente a Lejárat Napjáig (2020. december 7.-e) minden év december 7.-e.</p> <p>A Kamatfizetési Napok lényegében megegyeznek a Kamatszervény Napokkal. Amennyiben az adott Kamatszervény Nap nem esik Munkanapra, a kamat kifizetésére a "Következő Munkanap Konvenció" elnevezésű Munkanap Konvenciónak megfelelően a következő Munkanapon a Kamatfizetési Időszakok megfelelő módosítása nélkül kerül sor.</p>
Munkanapok	Target és New York (azaz (a szombat és a vasárnap kivételével) bármely olyan nap amelyen a Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer System ("TARGET") működik és amelyen a kereskedelmi bankok New Yorkban deviza tranzakciókat bonyolítanak le.
Kamatbázis	A kamatozással érintett napok és a kamatfizetési időszakkal érintett napok száma a tényleges naptári napok alapján kerül meghatározásra (Tényleges/Tényleges (ICMA))
Munkanap Konvenció	Következő Munkanap Konvenció Amennyiben valamely összeg kifizetésének napja nem esik Munkanapra, az összeg kifizetésére a következő Munkanapon kerül sor.
Kötvények típusa	<p>Látra Szóló Kötvények;</p> <p>Globális Összesített Értékpapírok (németül: Sammelurkunde), amelyek tekintetében az Osztrák Értékpapír-letétkezelési és Megszerzési Törvény (németül: Depotgesetz) 24. §-a alkalmazandó.</p>
Program / Alaptájékoztató	Raiffeisen Bank International AG 2018. október 12-én kelt, kiegészített 25.000.000.000 euró keretösszegű Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír Kibocsátási Programja
Letétkezelés	OeKB CSD GmbH, Bécs
Pénzügyi Ügynök	Raiffeisen Bank International AG
Számítási Ügynök	Raiffeisen Bank International AG
Tőzsdei Bevezetés	A Kötvényeknek a Bécsi Értékpapír Tőzsde Szabályozott Piacára (<i>Amtlicher Handel</i>) történő bevezetését kezdeményezni fogják.
Kibocsátással kapcsolatos	Nem alkalmazandó.

hitelminősítés	
Klíring / Elszámolás	OeKB CSD GmbH, Bécs Clearstream/Euroclear
ISIN Kód	AT000B014477
Közös Kód (Common Code)	190348202
Német Értékpapír Kód (WKN)	A2RTRK

*) A hitelminősítők által alkalmazott hitelminősítési skálákra vonatkozó magyarázat:

A Moody's az alábbi szintű hosszútávú kötelezettségekkel kapcsolatos hitelminősítéseket adhatja meg: Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca és C. Az Aa kategóriától a Caa kategóriáig a Moody's minden egyes generikus hitelminősítési kategóriához az alábbi számtani módosítókat rendelheti: "1", "2" és "3". Az "1" módosító azt jelzi, hogy a bank a hitelminősítés betűkategóriáján belül annak felsőbb végén helyezkedik el, a "2" módosító azt jelzi, hogy a bank a hitelminősítés betűkategóriáján belül annak közepén helyezkedik el, és a "3" módosító azt jelzi, hogy a bank a hitelminősítés betűkategóriáján belül annak alsóbb végén helyezkedik el.

A S&P az alábbi hosszútávú hitelminősítéseket alkalmazza: az AAA (legjobb minőség, legkisebb nemteljesítési kockázat), AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, SD értéktől a D (legmagasabb nemteljesítési kockázat) értékig.

Az AA értéktől a CCC értékig terjedő értékekhez "+" vagy "-" értékeket rendelhetnek az adott hitelminősítés relatív értékének a főbb hitelminősítési kategóriákhoz képest betöltött viszony bemutatása céljából. Emellett a S&P iránymutatást adhat ("kilátás" (credit watch) elnevezéssel) arról, hogy az adott hitelminősítés várhatóan felminősítésre kerül-e (pozitív érték), várhatóan leminősítésre kerül-e (negatív érték), vagy bizonytalan-e (fejlődő).

A jelen Főbb feltételek összefoglalója (Termsheet) a tájékoztatás célját szolgálja és nem minősül az értékpapírok megvásárlásával vagy értékesítésével kapcsolatos ajánlattételnek vagy ajánlásnak, továbbá nem helyettesítheti az adott befektető részére az adott befektetéssel kapcsolatos személyre szabott tanácsadást. Jelen dokumentum nem minősül pénzügyi elemzésnek, a jelen dokumentumban foglalt tájékoztatás összefoglaló jellegű és kizárólag a teljes és végleges kibocsátási dokumentációval együtt olvasandó, és a kibocsátási dokumentációt nem helyettesítheti. Jelen Főbb feltételek összefoglalója (Termsheet) nem minősül „marketing anyagnak” vagy az EU Tájékoztató Irányelv 15. Cikke szerinti „reklámnak”.

Az RBI nem vállal felelősséget az egyéb személyek által üzemeltetett és a jelen Főbb feltételek összefoglalójában (Termsheet) említett honlapokért vagy URL-ekért valamint azok elérhetőségéért és folyamatos fenntartásáért. A jelen Főbb feltételek összefoglalójában (Termsheet) felhasznált tájékoztatás megbízható forrásokból származik, azonban a források tartalmát külön nem ellenőrizték.

A jelen Főbb feltételek összefoglalójában (Termsheet) Magyarországi illetőségű személyek számára készült.

Előfordulhat, hogy jelen tájékoztatás terjesztése egyes országokban nem megengedett vagy jogszabályi korlátozásokba ütközhet. A jelen tájékoztatáshoz hozzáféréssel bíró személyeknek szigorúan kötelező betartaniuk a helyi jogszabályokat és az esetleges jogi korlátozásokat. **Jelen tájékoztatás nem terjeszthető az Amerikai Egyesült Államokban vagy az Amerikai Egyesült Államok állampolgárai számára valamint az Egyesült Királyságban.**

A teljes és végleges kibocsátási dokumentációt és a jelen Kötvények kizárólagos jogi alapját a Végleges Feltételek valamint az adott időről időre kiegészített alaptájékoztató (utalunk a Raiffeisen Bank International AG 2018. október 12-én kelt 25.000.000.000 euró keretösszegű Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír Kibocsátási Programjára) képezik, amelyek a COMMISSION DE SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER ("CSSF") mint a luxemburgi pénzügyi felügyeleti hatóság részére benyújtásra kerültek, valamint adott esetben ezen dokumentumok tekintetében az illetékes tagállami hatóságokat is tájékoztatták. Ezen dokumentumok ugyancsak közzétételre kerülnek a Kibocsátó honlapján (www.rbinternational.com) a "Investors / Information for Debt Investors" oldalon, továbbá a Bécsi Értéktőzsde honlapján (www.wienerbourse.at) a

<http://www.wienerbourse.at/listing/anleihen/prospekte/rbi.html> oldalon, valamint a Kibocsátó székhelyén díjmentesen elvihető.