



**Raiffeisen Bank
International**

Member of RBI Group

Raiffeisen Bank International
Legfeljebb 50.000.000 amerikai dollár össznévértékű,
euróhoz és amerikai dollárhoz kötött Digitális Zöld
Kötvények 2024 (továbbiakban: "Kötvények"),
Sorozat: 228, Sorozatrészlet: 1

amelyek a
Raiffeisen Bank International AG
Kötvények kibocsátásával kapcsolatos
2020. július 17-án kelt, időről időre kiegészített
25.000.000.000 euró keretösszegű Hitelviszonyt Megtettesítő Értékpapír
Kibocsátási Programja
alapján kerültek kibocsátásra

Főbb feltételek összefoglalója (Termsheet)

2021. június 2.

Kibocsátó	Raiffeisen Bank International AG (RBI AG) A-1030 Bécs, Am Stadtpark 9, Ausztria
Kibocsátó LEI	9ZHRYM6F437SQJ6OUG95
Kibocsátó Hitelminősítése	Moody's: A3, stabil kilátás S&P's: A-, negatív 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, nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeit képezik, és a Kibocsátó ellen indított rendes fizetéseképtelenségi eljárás (csődeljárás) vagy felszámolási eljárás esetén egymással, valamint a Kibocsátó más egyéb, nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeivel – a jogszabály által előírt rangsorolt vagy alárendelt kötelezettségeket ide nem értve – szemben legalább azonos ranghelyen állnak.) A szanálási 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 részvényre vagy egyéb tulajdonviszonyt megtettesítő értékpapírrá kerülhetnek átalakításra; vagy (iii) a Kötvényfeltételek módosulhatnak (jogszabály alapján előírt veszteségviselés). A Kötvények tekintetében olyan szanálási intézkedések kerülhetnek alkalmazásra, amelyek a kamat ki nem fizetését és/vagy a tőke vissza nem fizetését eredményezhetik.

Forgalomba Hozatal módja	Folyamatos forgalomba hozatal útján történő kibocsátás Nyilvános forgalomba hozatal Ausztriában, Németországban és a Magyarországon.																				
Forgalomba Hozatali Időszak Kezdő Időpontja	A Nyilvános forgalomba hozatal Ausztriában, Németországban és a Magyarországon a forgalomba hozatali időszak kezdő időpontja 2021. június 7.																				
Kezdeti Kibocsátási Nap	2021. június 11.																				
Lejárati Nap	2024. december 11., a Következő Munkanap Konvenció szerinti kiigazítástól függően																				
Devizanem	Amerikai dollár (USD)																				
Összesített Tőkeösszeg	Legfeljebb 50.000.000 amerikai dollár																				
Névérték	2.000 amerikai dollár (Tőkeösszeg)																				
A forgalomba hozatal oka / 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.																				
Kezdeti Kibocsátási Árfolyam / Kibocsátási Árfolyamok	Ausztriában, Németországban és Magyarországon a Nyilvános Forgalomba Hozatal Első Napján (2021. június 7.) a Tőkeösszeg 100 százaléka ; a Nyilvános Forgalomba Hozatal Első Napját követően a további kibocsátási árfolyamok a piaci feltételek alapján kerülnek meghatározásra. Legnagyobb Kibocsátási Árfolyam: a Tőkeösszeg 105 százaléka																				
Végső Visszaváltási Árfolyam	A Tőkeösszeg 100 százaléka																				
Kamat (éves alapon százalékban megadva)	<p>A teljes futamidő alatt a lejáratig a változó kamat kifizetésére félévente utólag kerül sor. A Meghatározott Kamatláb x N évi %.</p> <p>Az adott Kamatidőszak tekintetében az „N” értéke 1, amennyiben a Referencia Érték Megállapítási Napon a Referencia Érték eléri vagy meghaladja a Digitális Minimum Értéket és nem haladja meg a Digitális Maximum Értéket. Egyéb esetekben az N értéke 0.</p> <p>A vonatkozó „Digitális Minimum” érték az alábbi táblázatban a Kamatidőszakra vonatkozó Referencia Érték tekintetében megjelölt minimum értéket jelenti. A vonatkozó „Digitális Maximum” érték az alábbi táblázatban a Kamatidőszakra vonatkozó Referencia Érték tekintetében megjelölt maximum értéket jelenti.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Kamatidőszak</th> <th>Százalékban meghatározott éves Kamatláb</th> <th>Digitális Minimum Érték</th> <th>Digitális Maximum Érték</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021. június 11-től (ezt a napot is beleértve) 2021. december 11-ig (ezt a napot bele nem értve)</td> <td>2,00</td> <td>1,1950</td> <td>1,2450</td> </tr> <tr> <td>2021. december 11-től (ezt a napot is beleértve) 2022. június 11-ig (ezt a napot bele nem értve)</td> <td>2,00</td> <td>1,1925</td> <td>1,2475</td> </tr> <tr> <td>2022. június 11-től (ezt a napot is beleértve) 2022. december 11-ig (ezt a napot bele nem értve)</td> <td>2,00</td> <td>1,1900</td> <td>1,2500</td> </tr> <tr> <td>2022. december 11-től (ezt a napot is beleértve) 2023. június 11-ig (ezt a napot bele nem értve)</td> <td>2,00</td> <td>1,1875</td> <td>1,2525</td> </tr> </tbody> </table>	Kamatidőszak	Százalékban meghatározott éves Kamatláb	Digitális Minimum Érték	Digitális Maximum Érték	2021. június 11-től (ezt a napot is beleértve) 2021. december 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1950	1,2450	2021. december 11-től (ezt a napot is beleértve) 2022. június 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1925	1,2475	2022. június 11-től (ezt a napot is beleértve) 2022. december 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1900	1,2500	2022. december 11-től (ezt a napot is beleértve) 2023. június 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1875	1,2525
Kamatidőszak	Százalékban meghatározott éves Kamatláb	Digitális Minimum Érték	Digitális Maximum Érték																		
2021. június 11-től (ezt a napot is beleértve) 2021. december 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1950	1,2450																		
2021. december 11-től (ezt a napot is beleértve) 2022. június 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1925	1,2475																		
2022. június 11-től (ezt a napot is beleértve) 2022. december 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1900	1,2500																		
2022. december 11-től (ezt a napot is beleértve) 2023. június 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1875	1,2525																		

	<table border="1"> <tr> <td>2023. június 11-től (ezt a napot is beleértve) 2023. december 11-ig (ezt a napot bele nem értve)</td> <td>2,00</td> <td>1,1850</td> <td>1,2550</td> </tr> <tr> <td>2023. december 11-től (ezt a napot is beleértve) 2024. június 11-ig (ezt a napot bele nem értve)</td> <td>2,00</td> <td>1,1825</td> <td>1,2575</td> </tr> <tr> <td>2024. június 11-től (ezt a napot is beleértve) 2024. december 11-ig (ezt a napot bele nem értve)</td> <td>2,00</td> <td>1,1800</td> <td>1,2600</td> </tr> </table>	2023. június 11-től (ezt a napot is beleértve) 2023. december 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1850	1,2550	2023. december 11-től (ezt a napot is beleértve) 2024. június 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1825	1,2575	2024. június 11-től (ezt a napot is beleértve) 2024. december 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1800	1,2600
2023. június 11-től (ezt a napot is beleértve) 2023. december 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1850	1,2550										
2023. december 11-től (ezt a napot is beleértve) 2024. június 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1825	1,2575										
2024. június 11-től (ezt a napot is beleértve) 2024. december 11-ig (ezt a napot bele nem értve)	2,00	1,1800	1,2600										
Referencia Érték	A referencia átváltási érték megegyezik az EUR/USD azonnali (spot) közép átváltási árfolyammal („Referencia Átváltási Árfolyam”), amely amerikai dollárban devizanem egységeinek megfelelő összegben kerül meghatározásra, és amely egy euró egység ellenértékének felel meg, és amely a Bloomberg BFIX Referencia Átváltási Árfolyam Képernyőoldalán a Referencia Érték Meghatározási Napon (a „Referencia Érték Meghatározási Nap”) frankfurti 14:00h-kor a Számítási Ügynök megítélése szerint közzétételre kerül.												
Referencia Árfolyam Meghatározási Nap	Referencia Árfolyam Meghatározási Nap a Kamatszélvény Nappal kapcsolatos Kamatidőszakot megelőző negyedik R-Munkanapot jelenti; először 2021. december 7-e.												
R Munkanap	Target és New York azaz (a szombat és vasárnap kivételével) bármely olyan napot jelenti, amelyen a Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System (TARGET2) („TARGET”) működik, továbbá New Yorkban a kereskedelmi bankok és a devizapiacok a fizetések elszámolása céljából nyitva vannak.												
Kamatszélvény Napok / Kamatfizetési Napok / Kamatfizetési Időszak	Félévente; A Kamatszélvény Napok: 2021. december 11-től kezdődően a Lejárat Napjáig az adott év június 11-a és december 11-a. A Kamatfizetési Napok lényegében megegyeznek a Kamatszélvény Napokkal. Amennyiben az adott Kamatszélvény 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.												
Munkanap	Elszámolási Rendszer, Target és New York azaz (a szombat és a vasárnap kivételével) bármely olyan nap, amelyen az Elszámolási Rendszer, valamint a Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System (TARGET2) („TARGET”) működik, továbbá New Yorkban a kereskedelmi bankok és a devizapiacok a fizetések elszámolása céljából nyitva vannak.												
Kamatbázis	A kamatozással érintett napok és a kamatfizetési időszakokkal érintett napok száma a tényleges naptári napok alapján kerül meghatározásra (Tényleges/Tényleges (251-es ICMA Szabály))												
Munkanap Konvenció	Következő Munkanap Konvenció Amennyiben valamely összeg kifizetésének napja nem esik Munkanapra, az összeg kifizetésére a következő Munkanapon kerül sor.												
Kötvények típusa	Látra Szóló Kötvények; Globális Összesített Értékpapírok (németül: Sammelurkunde), amelyek tekintetében az Osztrák Értékpapír-letétkezelési és Megszerzési Törvény (németül: Depotgesetz) 24. §-a alkalmazandó.												
Dokumentáció	Raiffeisen Bank International AG 2020. július 17-én kelt, időről időre kiegészített 25.000.000.000 euró keretösszegű Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír Kibocsátási Programja												
Tőzsdei Bevezetés	A Kötvényeknek a Bécsi Értékpapír Tőzsde Szabályozott Piacára (Amtlicher Handel) történő bevezetését kezdeményezni fogják.												
Letétkezelés	OeKB CSD GmbH, Bécs												

Klíring / Elszámolás	OeKB CSD GmbH, Clearstream/Euroclear
Pénzügyi Ügynök	Raiffeisen Bank International AG
Tőzsdei Bevezetés	A Kötvényeknek a Bécsi Értékpapír Tőzsde Szabályozott Piacára (Amtlicher Handel) történő bevezetését kezdeményezni fogják.
ISIN Kód	AT000B015151
Német Értékpapír Kód (WKN)	A3KRQH
Alkalmazandó jog	Német jog

*) 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 értékektől 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. A jelen Főbb feltételek összefoglalója (Termsheet) nem tekinthető a Prospektus Rendelet (a 2017/1129 (EU) Rendelet) 2 (k) cikke szerinti marketing anyagnak vagy bármely egyéb 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) kifejezetten a magyarországi illetőségű személyek számára készült.

A teljes és végleges kibocsátási dokumentációt és a jelen Kötvények kizárólagos jogi alapját a Végleges Feltételek, az Összefoglaló, valamint az adott időről időre kiegészített alaptájékoztató (utalunk a Raiffeisen Bank International AG 2020. július 17-én kelt 25.000.000.000 euró keretösszegű Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír Kibocsátási Programjára) képezik. Az alaptájékoztató a (2020. július 17-én kelt) Regisztrációs Okmányból és a (2020. július 17-én kelt) Értékpapírjegyzékből áll. Minden dokumentum benyújtásra került a COMMISSION DE SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER ("CSSF") mint a luxemburgi pénzügyi felügyeleti hatóság részére benyújtásra kerültek, valamint ezen dokumentumok tekintetében az illetékes tagállami hatóságokat is tájékoztatták. Ezen dokumentumok ugyancsak közzétételre kerülnek a Kibocsátó honlapján (www.rbinternational.com) az "Investors / Information for Debt Investors" oldalon, továbbá a Bécsi Értéktőzsde honlapján (www.wienerbourse.at) a <http://www.wienerbourse.at/listing/anleihen/prospekte/rbi.html> linken, valamint a Kibocsátó székhelyén díjmentesen elvihető.

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.