



**Raiffeisen Bank
International**

Member of RBI Group

**RBI AG 7,50 %-os Fix Kamatozású,
Legfeljebb 15.000.000.000 Magyar Forint Össznévértékű,
Zöld Kötvények 2022-2026,
Sorozat: 248, Sorozatrészlet: 1 (a “Kötvények”)**

amelyek a
Raiffeisen Bank International AG
Kötvények kibocsátásával kapcsolatos
2021. július 14-én kelt, időről időre kiegészített
**25.000.000.000 euró keretösszegű Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír Kibocsátási
Programja**
alapján kerültek kibocsátásra

Főbb feltételek összefoglalója (Termsheet)

2022. március 29.

Kibocsátó	Raiffeisen Bank International AG (RBI AG) A-1030 Bécs, Am Stadtpark 9, Ausztria
Kibocsátó LEI	9ZHRYM6F437SQJ6OUG95
Kibocsátó Hitelminősítése	Moody's: A2, 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 fizetésképtelenségi eljárás (csődeljárás) vagy felszámolási eljárás esetén egymással, valamint a Kibocsátó más egyéb, nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeivel – a jogszabály által előrébb rangsorolt vagy alárendelt kötelezettségeket ide nem értve – szemben legalább azonos ranghelyen állnak.) A Kibocsátó bármely csődjét vagy felszámolását megelőzően az alkalmazandó bankszanálási rendelkezések alapján a Szanálási Hatóság jogosult a Kibocsátónak a Kötvények alapján fennálló kötelezettségeit leírni (akár nullára is), a Kötvényeket a Kibocsátó részvényeire vagy más tulajdonviszonyt megtestesítő eszközeire részben vagy egészben átváltoztatni vagy bármely egyéb szanálási eszközt vagy intézkedést alkalmazni ideértve különösen a követelések bármely módon egy másik személyre történő átruházását, a Kötvényfeltételek módosítását vagy a Kötvények törlését.
Forgalomba Hozatal módja	Folyamatos forgalomba hozatal útján történő kibocsátás Nyilvános forgalomba hozatal a Magyarországon, Ausztriában és Németországban.
Forgalomba Hozatali Időszak Kezdő Időpontja / Első Kereskedési Nap	2022. április 1.

Kezdeti Kibocsátási Nap	2022. április 8.
Lejárati Nap	2026. április 8., a Következő Munkanap Konvenció szerinti kiigazítástól függően
Devizanem	Magyar Forint (HUF)
Összesített Tőkeösszeg	Legfeljebb 15.000.000.000 Magyar Forint
Névérték	HUF 500.000 (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	A Tőkeösszeg 100 százaléka az Első Kereskedési Napjan; a Nyilvános Forgalomba Hozatal Első Napját követően a további kibocsátási árfolyamok a piaci feltételek alapján kerülnek meghatározásra. Legnagyobb Kibocsátási Árfolyam: a Tőkeösszeg 105,00 százaléka
Végső Visszaváltási Árfolyam	A Tőkeösszeg 100 százaléka
Kamat (éves alapon százalékban megadva)	Évi 7,50 %-os fix kamatláb
Hozam / Egységes Hozam Mutató	Az Első Kereskedési Napjan számított éves bázissal és a 100 százalékos Kezdeti Kibocsátási Árfolyam alapján kiszámított hozam / egységes hozam mutató évi 7,50 százaléknak felel meg.
Kamatszervény Napok / Kamatfizetési Napok / Kamatfizetési Időszakok	Évente; A Kamatszervény Napok: 2023. április 8- tól kezdődően évente a Lejárat Napjáig minden év április 8. 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.
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.
Munkanap	Elszámolási Rendszer, Target és Budapest 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 az Elszámolási Rendszer és a kereskedelmi bankok Budapestban deviza tranzakciókat bonyolítanak le.
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 2021. július 14-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 (mint az Értékpapírokkal kapcsolatos Központi Elszámolóház)
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.
EKB által elfogadható értékpapír	Igen
ISIN Kód	AT000B015334
Német Értékpapír Kód (WKN)	A3K30S
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 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. 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 2021. július 14-én kelt 25.000.000.000 euró keretösszegű Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír Kibocsátási Programjára) képezik. Az alaptájékoztató a (2021. július 14-én kelt) Regisztrációs Okmányból és a (2021. július 14-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.