



**Raiffeisen Bank  
International**

Member of RBI Group

**Raiffeisen Bank International**  
**0,60 %-os Fix Kamatozású, Legfeljebb 50.000.000 Amerikai  
Dollár Össznévértékű,  
Devizanemű Zöld Kötvények esedékes 2023-ben,  
Sorozat: 222, Sorozatrészlet: 1 (a “Kötvények”)**

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

**Főbb feltételek összefoglalója (Termsheet)**

2020. november 18

<b>Kibocsátó</b>	Raiffeisen Bank International AG (RBI AG) A-1030 Bécs, Am Stadtpark 9, Ausztria
<b>Kibocsátó LEI</b>	9ZHRYM6F437SQJ6OUG95
<b>Kibocsátó Hitelminősítése</b>	Moody's: A3, stabil kilátás S&P's: A-, negatív kilátás A hitelminősítők által alkalmazott hitelminősítési skálákra vonatkozó magyarázatok a 4. oldalon találhatóak *)
<b>A Kötvények ranghelye (Státusz)</b>	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 részvénné vagy egyéb tulajdonviszonyt megtestesítő 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.
<b>Forgalomba Hozatal módja</b>	Folyamatos forgalomba hozatal útján történő kibocsátás Nyilvános forgalomba hozatal a Ausztriában, Németországban, Magyarországon, Szlovákiában és Cseh Köztársaságban.

<b>Forgalomba Hozatali Időszak Kezdő Időpontja</b>	A Nyilvános forgalomba hozatal Ausztriában, Németországban, Magyarországon, Szlovákiában és Cseh Köztársaságban a forgalomba hozatali időszak kezdő időpontja 2020. november 23-étől. A Kötvények jövőbeli egy vagy több országot érintő nyilvános forgalomba hozatala esetén az adott nyilvános forgalomba hozatal vagy forgalomba hozatalok kezdeti időpontja a fent részletezett időszakon belülrre esik, ahogy azt a Végleges Feltételek is részletezik; a Végleges Feltételek a Kibocsátó honlapján (a <a href="http://investor.rbinternational.com">http://investor.rbinternational.com</a> címen a "Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokba Befektetőknek Adott Tájékoztató" (angolul: „Information for Debt Investors”) című fejezetben) kerülnek közzétételre.
<b>Kezdeti Kibocsátási Nap</b>	<b>2020. december 11.</b>
<b>Lejárati Nap</b>	<b>2023. december 11.,</b> a Következő Munkanap Konvenció szerinti kiigazítástól függően
<b>Devizanem</b>	<b>Amerikai dollár (USD)</b>
<b>Névérték</b>	<b>2.000 amerikai dollár (Tőkeösszeg)</b>
<b>A forgalomba hozatal oka / bevételek felhasználási célja</b>	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.
<b>Kezdeti Kibocsátási Árfolyam / Kibocsátási Árfolyamok</b>	A Ausztriában, Németországban, Magyarországon, Szlovákiában és Cseh Köztársaságban a Nyilvános Forgalomba Hozatal Első Napján (2020. november 23-étől) 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 105,00 százaléka
<b>Végső Visszaváltási Árfolyam</b>	<b>A Tőkeösszeg 100 százaléka</b>
<b>Kamat (éves alapon százalékban megadva)</b>	<b>Évi 0,60 %-os fix kamatláb</b>
<b>Hozam / Egységes Hozam Mutató</b>	<b>A 2020. november 23-i a Ausztriában, Németországban, Magyarországon, Szlovákiában és Cseh Köztársaságban a Nyilvános Forgalomba Hozatal Első Napján éves bázissal és a 100 százalékos Kezdeti Kibocsátási Árfolyam alapján kiszámított hozam / egységes hozam mutató évi 0,60 százaléknak felel meg.</b>
<b>Maturity Date</b>	<b>11 December 2023,</b> subject to adjustment in accordance with the Following Business Day Convention
<b>Kamatszervény Napok / Kamatfizetési Napok / Kamatfizetési Időszak</b>	Évente; A Kamatszervény Napok: 2021. december 11-étől kezdődően évente a Lejárat Napjáig (2023. december 11-e) minden év december 11-e. A Kamatfizetési Napok lényegében megegyeznek a Kamatszervény Napokkal. Amennyiben az adott Kamatszervény Nap nem esik Munkanapra, a kamat kifizetésére a " <b>Következő Munkanap Konvenció</b> " elnevezésű Munkanap Konvenciónak megfelelően a következő Munkanapon a Kamatfizetési Időszakok megfelelő módosítása nélkül kerül sor.
<b>Kamatbázis</b>	A kamatozással érintett napok és a kamatfizetési időszakokkal érintett napok száma a tényleges naptári napok alapján kerül meghatározásra ( <b>Tényleges/Tényleges (251-es ICMA Szabály)</b> )
<b>Munkanap Konvenció</b>	<b>Következő Munkanap Konvenció</b> Amennyiben valamely összeg kifizetésének napja nem esik Munkanapra, az összeg kifizetésére a következő Munkanapon kerül sor.
<b>Munkanap</b>	<b>Elszámolási Rendszer, Target és New York</b> 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 New Yorkban deviza tranzakciókat bonyolítanak le.
<b>Kötvények típusa</b>	Látra Szóló Kötvények; Globális Összesített Értékpapírok (németül: Sammelurkunde), amelyek tekintetében az Osztrák Értékpapír-letétkezelési és Megszerzési Törvény (németül: Depotgesetz) 24. §-a alkalmazandó.

<b>Dokumentáció</b>	Raiffeisen Bank International AG 2020. július 17-én kelt, időről időre kiegészített 25.000.000.000 euró keretösszegű Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír Kibocsátási Programja
<b>Tőzsdei Bevezetés</b>	A Kötvényeknek a Bécsi Értékpapír Tőzsde Szabályozott Piacára (Amtlicher Handel) történő bevezetését kezdeményezni fogják.
<b>Letétkezelés</b>	OeKB CSD GmbH, Bécs (mint az Értékpapírokkal kapcsolatos Központi Elszámolóház)
<b>Klíring / Elszámolás</b>	OeKB CSD GmbH, Clearstream/Euroclear
<b>Pénzügyi Ügynök</b>	Raiffeisen Bank International AG
<b>Tőzsdei Bevezetés</b>	A Kötvényeknek a Bécsi Értékpapír Tőzsde Szabályozott Piacára (Amtlicher Handel) történő bevezetését kezdeményezni fogják.
<b>EKB által elfogadható értékpapír</b>	Igen
<b>ISIN Kód</b>	AT000B015086
<b>Német Értékpapír Kód (WKN)</b>	A2843U
<b>Közös Kód (Common Code)</b>	226294465
<b>Alkalmazandó jog</b>	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 illetőséű 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](http://www.rbinternational.com)) az "Investors / Information for Debt Investors" oldalon, továbbá a Bécsi Értéktőzsde honlapján ([www.wienerbourse.at](http://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.**