

Raiffeisen Bank International AG

Raiffeisen Bank International

1,75 %-os Fix Kamatozású, Legfeljebb 50.000.000 Amerikai Dollár Össznévértékű,

Amerikai Dollár Devizanemű Kötvények 2020.-2022.,

Sorozat: 202, Sorozatrészlet: 1 (a "Kötvények")

amelyek a

Raiffeisen Bank International AG

Kötvények kibocsátásával kapcsolatos

2019. július 16-án kelt, időről időre 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) A-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 *)
Forgalmazó	Raiffeisen Bank International AG
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 részvényé 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.
Forgalomba Hozatal módja	Folyamatos forgalomba hozatal útján történő kibocsátás Nyilvános forgalomba hozatal a Ausztriában, Németországban, Cseh Köztársaságban, és Magyarországon. 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 http://investor.rbiinternational.com címen a "Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírokba Befektetőknek Adott Tájékoztató" (angolul: „Information for Debt Investors”) című fejezetben) kerülnek közzétételre.

Forgalomba Hozatali Időszak Kezdő Időpontja	<p>A Ausztriában, Németországban, Cseh Köztársaságban, és Magyarországon a forgalomba hozatali időszak kezdő időpontja 2020. január 10-étől.</p> <p>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 belülre esik, ahogy azt a Végleges Feltételek is részletezik; a Végleges Feltételek a Kibocsátó honlapján (a 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	2020. január 31.
Lejárat Nap	2022. január 31., 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)
Kezdeti Kibocsátási Árfolyam / Kibocsátási Árfolyamok	<p>A Ausztriában, Németországban, Cseh Köztársaságban, és Magyarországon a Nyilvános Forgalomba Hozatal Első Napján (2020. január 10-étől) a Tőkeösszeg 100 százaléka; a Nyilvános Forgalomba Hozatal Első Napját követően a további kibocsátási árfolyamok a piaci feltételek alapján kerülnek meghatározásra.</p> <p>Legnagyobb Kibocsátási Árfolyam: a Tőkeösszeg 105,00 százaléka</p>
Végső Visszaváltási Árfolyam	A Tőkeösszeg 100 százaléka
Kamat (éves alapon százalékban megadva)	Évi 1,75%-os fix kamatláb
Kamatszervény Napok / Kamatfizetési Napok / Kamatfizetési Időszak	<p>Évente;</p> <p>A Kamatszervény Napok: 2021. január 31-étől kezdődően évente a Lejárat Napjáig (2022. január 31-e) minden év január 31-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>
Hozam / Egységes Hozam Mutató	A 2020. január 10-i a Ausztriában, Németországban, Cseh Köztársaságban, és Magyarországon a Nyilvános Forgalomba Hozatal Első Napján éves bázissal és a 100 százalékos Kezdeti Kibocsátási Árfolyam alapján kiszámított hozam / egységes hozam mutató évi 1,75 százaléknak felel meg.
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 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 az Elszámolási Rendszer és a kereskedelmi bankok New Yorkban deviza tranzakciókat bonyolítanak le.
Kötvények típusa	Láttra 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 2019. július 19-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.
Kibocsátással kapcsolatos hitelminősítés	Nem alkalmazandó.
Letétkezelés	OeKB CSD GmbH, Bécs (mint az Értékpapírokkal kapcsolatos Központi Elszámolóház)
Klíring / Elszámolás	OeKB CSD GmbH, Clearstream/Euroclear
Pénzügyi Ügynök	Raiffeisen Bank International AG
EKB által elfogadható értékpapír	Igen
ISIN Kód	AT000B014824
Német Értékpapír Kód (WKN)	A2SA6A
Közös Kód (Common Code)	209323974
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) 22. 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) a cseh köztársaságbeli és 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, az Összefoglaló valamint az adott időről időre kiegészített alaptájékoztató (utalunk a Raiffeisen Bank International AG 2019. július 19-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 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.