

# Raiffeisen Bank International AG

## Raiffeisen Bank International Legfeljebb 50.000.000 Amerikai Dollár Össznévértékű, 2,75 %-os Fix Kamatozású, Amerikai Dollár Devizanemű Kötvények

2019.-2021.,

Sorozat: 173, 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*)

<b>Kibocsátó</b>	Raiffeisen Bank International AG (RBI AG) 1030 Bécs, Am Stadtpark 9, Ausztria
<b>Kibocsátó Hitelminősítése</b>	Moody's: A3, stabil kilátás S&P's: BBB+, pozitív kilátás A hitelminősítők által alkalmazott hitelminősítési skálákra vonatkozó magyarázatok a 2. oldalon találhatóak *)
<b>A Kötvények ranghelye (Státusz)</b>	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.
<b>Forgalomba hozatal módja, Forgalomba Hozatali Időszak kezdeté</b>	2019. március 11-étől kezdődő folyamatos forgalomba hozatal útján Ausztriában, Magyarországon, Cseh Köztársaság területén és Németországban történő kibocsátás. Nyilvános forgalomba hozatal Ausztriában, Magyarországon, Cseh Köztársaság területén 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 <a href="http://investor.rbinternational.com">http://investor.rbinternational.com</a> címen a "Hitelviszonyt Megtettesítő Értékpapírokba Befektetőknek Adott Tájékoztató" (angolul: „Information for Debt Investors”) című fejezetben) kerülnek közzétételre.
<b>Kezdeti Kibocsátási Nap</b>	2019. március 29.
<b>Lejárati Nap</b>	2021. március 29., a Munkanap Konvenció szerinti kiigazítástól függően
<b>Devizanem</b>	<b>Amerikai dollár (USD)</b>
<b>Összesített Tőkeösszeg</b>	<b>Legfeljebb 50.000.000 amerikai dollár</b>
<b>Névérték</b>	<b>2.000 amerikai dollár</b> (Tőkeösszeg)
<b>Kezdeti Kibocsátási Árfolyam / Kibocsátási Árfolyam / Legmagasabb Kibocsátási Árfolyam</b>	Ausztriában, Magyarországon, Cseh Köztársaság területén és Németországban a Kezdeti Kibocsátási Napon (2019. március 11-én) a Tőkeösszeg 100,00 százaléka. A Kezdeti Kibocsátási Napot követően a további kibocsátási árfolyamok a piaci feltételek alapján kerülnek meghatározásra. Legmagasabb Kibocsátási Árfolyam: a Tőkeösszeg 105,00 százaléka
<b>Végső Visszaváltási Árfolyam</b>	<b>A Tőkeösszeg 100 százaléka</b>
<b>Kamat</b>	<b>Évi 2,75%-os fix kamatláb</b>
<b>Egységes Hozam Mutató</b>	A 2019. március 29.-i Kezdeti Kibocsátási Napon éves összevonással, Actual/Actual (ICMA) szerinti Kamatbázissal és a 100 százalékos Kezdeti Kibocsátási Árfolyam alapján kiszámított egységes hozam mutató évi 2,75 százaléknak felel meg.
<b>Kamatszervény Napok / Kamatfizetési Napok</b>	A Kamatszervény Napok: 2020. március 29-étől kezdődően évente a Lejárat Napjáig (2021. március 29-e) minden év március 29-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>Munkanapok</b>	<b>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 a kereskedelmi bankok New Yorkban deviza tranzakciókat bonyolítanak le.
<b>Kamatbázis</b>	A kamatozással érintett napok és a kamatfizetési időszakkal érintett napok száma a tényleges naptári napok alapján kerül meghatározásra ( <b>Tényleges/Tényleges (ICMA)</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>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>Program / Alaptájékoztató</b>	Raiffeisen Bank International AG 2018. október 12-én kelt, kiegészített 25.000.000.000 euró keretösszegű Hitelviszonyt Megtettesítő Értékpapír Kibocsátási Programja
<b>Letétkezelés</b>	OeKB CSD GmbH, Bécs
<b>Pénzügyi Ügynök</b>	Raiffeisen Bank International AG

<b>Számítási Ügynök</b>	Raiffeisen Bank International AG
<b>Tőzsdei Bevezetés</b>	A Kötvényeknek a Bécsi Értékpapír Tőzsde Szabályozott Piacára ( <i>Amtlicher Handel</i> ) történő bevezetését kezdeményezni fogják.
<b>Kibocsátással kapcsolatos hitelminősítés</b>	Nem alkalmazandó.
<b>Klíring / Elszámolás</b>	OeKB CSD GmbH, Bécs Clearstream/Euroclear
<b>ISIN Kód</b>	AT000B014584
<b>Közös Kód (Common Code)</b>	196005439
<b>Német Értékpapír Kód (WKN)</b>	A2RYKF

\* ) 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. 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](http://www.rbinternational.com)) a "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> oldalon, valamint a Kibocsátó székhelyén díjmentesen elvihető.**