

Make it happen

RBI AG 4,00 %-os fix kamatozású, legfeljebb 50.000.000 USD össznévértékű, amerikai dollár devizanemű kötvények, 2024 - 2026 (továbbiakban: "Kötvények"), Sorozat: 293, Sorozatrészlet: 1

amelyek a
Raiffeisen Bank International AG
Kötvények kibocsátásával kapcsolatos
2023. április 21-én kelt, időről időre kiegészített
**25.000.000.000 euró keretösszegű Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír
Kibocsátási Programja**
alapján kerültek kibocsátásra

Főbb feltételek összefoglalója (Termsheet)

2024. március 26.

Kibocsátó	Raiffeisen Bank International AG (RBI AG) A-1030 Bécs, Am Stadtpark 9, Ausztria
Kibocsátó LEI	9ZHRYM6F437SQJ6OUG95
Kibocsátó Hitelminősítése	Moody's: A1, 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. A Kibocsátó ellen indított esetleges rendes fizetéseképtelenségi (csődeljárás) esetén a Kötvényekkel kapcsolatos igények: (a) a Kibocsátó jelenlegi és jövőbeli, a BaSAG 131. § (1) és (2) bekezdései szerinti értékpapírjaihoz vagy kötelezettségeihez képest hátrébb rangsoroltak; (b) (i) egymással, valamint (ii) a Kibocsátó más egyéb fennálló vagy jövőbeli, rendes szenior értékpapírjaival (ide nem értve a Kibocsátó azon szenior értékpapírjait vagy kötelezettségeit, amelyek jogszabály vagy szerződés alapján előnyösebben vagy hátrányosabban rangsoroltak a Kötvényeknél) szemben legalább azonos ranghelyen (pari passu) állnak, és (c) (i) a Kibocsátó jelenlegi vagy jövőbeli nem előnyösebben rangsorolt, a BaSAG 131 § (3)(1) bekezdésétől a (3) bekezdéséig tartó rendelkezésekben foglalt – hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozó – kritériumoknak megfelelő szenior értékpapírjaival vagy kötelezettségeivel; továbbá (ii) a Kibocsátó alárendelt értékpapírjaival vagy kötelezettségeivel szemben előrébb sorolt ranghelyen állnak.

	<p>A Kibocsátó bármely csődjét vagy felszámolását megelőzően az alkalmazandó bankszanálási rendelkezések alapján a Szánálási 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 szánálási eszközt vagy intézkedést alkalmazni ideértve különösen a követelések bármely módon egy másik személyre történő átruházását, a Kötvényfeltételek módosítását vagy a Kötvények törlését.</p> <p>A Kötvénytulajdonosokat köti a Kötvényekkel kapcsolatos leírási vagy átváltási jogkör gyakorlása, illetve bármilyen szánálási intézkedés megtétele. Egyetlen Kötvénytulajdonosnak sem lehet semmilyen követelése vagy egyéb joga a Kibocsátóval szemben, amely a leírási vagy átváltási jogkör gyakorlásából vagy szánálási intézkedés meghozatalából ered. Nem minősül szerződészegési eseménynek a leírási vagy átváltási jogkör gyakorlása, illetve a szánálási intézkedések meghozatala.</p>
Forgalomba Hozatal módja	<p>Folyamatos forgalomba hozatal útján történő kibocsátás</p> <p>Nyilvános forgalomba hozatal a Magyarországon, Cseh Köztársaságban, Ausztriában, Horvátországban és Németországban.</p>
Forgalomba Hozatali Időszak Kezdő Időpontja / Első Kereskedési Nap	2024. április 3.
Kezdeti Kibocsátási Nap	2024. április 18.
Lejárat Nap	2026. április 18., 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 Tőkeösszeg 100 százaléka az Első Kereskedési Napján; 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 4,00 %-os fix kamatláb
Hozam / Egységes Hozam Mutató	Az Egységes Hozam Mutató (EHM) megfelel évi 4 00 százaléknak a 100,00 százalékos kezdeti kibocsátási árfolyam alapján, éves kamatozással és Tényleges/Tényleges napi kamatszámítással (251.sz. ICMA szabály), a 2024 április 18-i kibocsátási időpontra számítva.
Kamatszervény Napok / Kamatfizetési Napok / Kamatfizetési Időszak	<p>Évente;</p> <p>A Kamatszervény Napok: 2025. április 18-tól kezdődően a Lejárat Napjáig az adott év április 18-a. A Kamatfizetési Napok lényegében megegyeznek a Kamatszervény Napokkal.</p> <p>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>
Munkanap	<p>Elszámolási Rendszer, Target és New York</p> <p>Azaz (a szombat és a vasárnap kivételével) bármely olyan nap, amelyen az Elszámolási Rendszer, valamint a Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express</p>

	Transfer System („TARGET” vagy T2) működik, továbbá New Yorkban a kereskedelmi bankok és a devizapiacok a fizetések elszámolása céljából nyitva vannak.
Kamatbázis	A kamatozással érintett napok és a kamatfizetési időszakkal 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 2023. április 21-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	AT000B015680
Német Értékpapír Kód (WKN)	A3LVBY
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 2023. április 21-én kelt 25.000.000.000 euró keretösszegű Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapír Kibocsátási Programjára) képezik. Az alaptájékoztató a (2023. április 21-én kelt) Regisztrációs Okmányból és a (2023. április 21-én) 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.