

12 February 2016
12. Februar 2016

Final Terms
Endgültige Bedingungen

Raiffeisen Bank International USD Fixed to Reverse Floating Rate Notes 2016-2022
(the “Notes”)

Raiffeisen Bank International USD Fest zu Invers Variabel Verzinsliche Anleihe 2016-2022
(die “Schuldverschreibungen”)

Series: 99, Tranche 1
Serie: 99, Tranche 1

ISIN AT000B013727

issued pursuant to the
EUR 25,000,000,000 Debt Issuance Programme
for the issue of Notes dated 4 August 2015 of
Raiffeisen Bank International AG

begeben aufgrund des
EUR 25.000.000.000 Debt Issuance Programme
zur Begebung von Schuldverschreibungen vom 4. August 2015 der
Raiffeisen Bank International AG

Initial Issue Price: 100 per cent. on the first day of the offer
Erst-Ausgabepreis: 100 % am ersten Angebotstag

Initial Issue Date: 26 February 2016
Erst-Emissionstag: 26. Februar 2016

These are the Final Terms of an issue of Notes under the EUR 25,000,000,000 Debt Issuance Programme of Raiffeisen Bank International AG (the “**Programme**”). Full information on Raiffeisen Bank International AG and the offer of the Notes is only available on the basis of the combination of these Final Terms and the base prospectus pertaining to the Programme, as supplemented from time to time (the “**Base Prospectus**”) (together, the “**Prospectus**”). The Base Prospectus (and any supplement thereto) is available for viewing in electronic form on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.bourse.lu), on the website of the Issuer (<http://investor.rbinternational.com/> or [www.rbinternational.com/Investor Relations/ Information for Debt Investors](http://www.rbinternational.com/Investor%20Relations/Information%20for%20Debt%20Investors)) and copies may be obtained from Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria. A summary of the specific issue of the Notes Series 99 / Tranche 1 is annexed to these Final Terms.

Dies sind die Endgültigen Bedingungen einer Emission von Schuldverschreibungen unter dem EUR 25.000.000.000 Debt Issuance Programme der Raiffeisen Bank International AG (das “Programm”). Vollständige Informationen über die Raiffeisen Bank International AG und das Angebot der Schuldverschreibungen sind nur verfügbar, wenn diese Endgültigen Bedingungen und

der Basisprospekt über das Programm in der durch etwaige Nachträge ergänzten Fassung (der "Basisprospekt") (zusammen der "Prospekt") zusammengenommen werden. Der Basisprospekt (sowie jeder Nachtrag zum Basisprospekt) kann in elektronischer Form auf der Internetseite der Luxemburger Börse (www.bourse.lu) und auf der Internetseite der Emittentin (<http://investor.rbinternational.com> oder [www.rbinternational.com/ Investor Relations/Infos](http://www.rbinternational.com/Investor_Relations/Infos) für Fremdkapitalgeber) eingesehen werden. Kopien sind erhältlich bei der Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Wien, Österreich. Eine Zusammenfassung der spezifischen Emission Serie 99 / Tranche 1 der Schuldverschreibungen ist diesen Endgültigen Bedingungen angefügt.

Part I.: Conditions
Teil I.: Bedingungen

The Conditions applicable to the Notes (the "**Conditions**") and the German language translation thereof, are as set out below.

Die für die Schuldverschreibungen geltenden Bedingungen (die "**Bedingungen**") sowie die deutschsprachige Übersetzung sind wie nachfolgend aufgeführt.

**§ 1
DEFINITIONEN**

“Bedingungen”	bedeutet diese Bedingungen der Schuldverschreibungen, wie vervollständigt.
“Bildschirmseite”	bedeutet REUTERS Bildschirmseite LIBOR01 oder jede Nachfolgesseite.
“Clearing System”	bedeutet folgendes: OeKB CSD GmbH (“OeKB”).
“Depotgesetz, DepG”	bezeichnet das Bundesgesetz vom 22. Oktober 1969 über die Verwahrung und Anschaffung von Wertpapieren (Depotgesetz), BGBl. Nr. 424/1969 idgF.
“Geschäftstag”	bezeichnet einen Tag (außer einem Samstag oder Sonntag), an dem das Clearing System sowie das Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer System (TARGET2) (“TARGET”) betriebsbereit sind und Geschäftsbanken und Devisenmärkte in London und New York Zahlungen abwickeln.
“Gläubiger”	bedeutet jeder Inhaber eines Miteigentumsanteils oder anderen Rechts an den Schuldverschreibungen.
“TARGET-Geschäftstag”	bezeichnet einen Tag, an dem das Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer System (TARGET2) (“TARGET”) betriebsbereit ist.
“Zinsfestlegungstag”	bezeichnet den zweiten Geschäftstag vor Beginn der jeweiligen Zinsenlaufperiode.
“Zinsenlaufperiode”	bezeichnet den Zeitraum, für welchen Zinsen berechnet und bezahlt werden.

**§ 1
DEFINITIONS**

“Conditions”	means these Conditions of the Notes as completed.
“Screen Page”	means REUTERS Screen Page LIBOR01 or each successor page.
“Clearing System”	means the following: OeKB CSD GmbH (“OeKB”).
“Austrian Depotgesetz, DepG”	means the Federal law on Custody and Acquisition of Securities of 22 October 1969 (<i>Depotgesetz</i>), BGBl. Nr. 424/1969 idgF.
“Business Day”	means any day (other than a Saturday or a Sunday) on which the Clearing System as well as the Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer System (TARGET2) (“TARGET”) are operational and commercial banks and foreign exchange markets settle payments in London and New York.
“Holder”	means any holder of a co-ownership interest or other beneficial interest or right in the Notes.
“TARGET Business Day”	means a day on which the Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer System (TARGET2) (“TARGET”) is operational.
“Interest Determination Date”	means the second Business Day prior to the commencement of the relevant Interest Period.
“Interest Period”	means the period for which interest is calculated and paid.

§ 2
WÄHRUNG, STÜCKELUNG,
EMISSIONSTAG(E), VERBRIEFUNG,
VERWAHRUNG

(1) *Währung – Stückelung - Emissionstage.* Diese Serie der Raiffeisen Bank International USD Fest zu Invers Variabel Verzinslichen Anleihe 2016-2022, Serie 99, Tranche 1 von Schuldverschreibungen (die “Schuldverschreibungen”) der Raiffeisen Bank International AG (die “Emittentin”) wird in US Dollar („USD“) (die “Festgelegte Währung”) im Gesamtnennbetrag von bis zu USD 50.000.000 (in Worten: US Dollar fünfzig Millionen) in der Stückelung von USD 2.000 (die “Festgelegte Stückelung”) ab dem 26. Februar 2016 (“Erst-Emissionstag”) mit offener Begebungsfrist (“Daueremission”) begeben.

(2) *Verbriefung.*

(a) Die Schuldverschreibungen lauten auf den Inhaber.

(b) *Sammelurkunde nach österreichischem Depotgesetz.* Die auf den Inhaber lautenden Schuldverschreibungen werden zur Gänze durch eine veränderbare Sammelurkunde (§ 24 lit. b DepG) vertreten, welche die firmenmäßige Zeichnung der Emittentin (Unterschrift zweier ordnungsgemäß bevollmächtigter Vertreter der Emittentin) trägt (die “Sammelurkunde”). Erhöht oder vermindert sich das ausgegebene Nominale der Schuldverschreibungen, wird die Sammelurkunde entsprechend angepasst. Einzelurkunden und Zinsscheine werden nicht ausgegeben.

(3) *Verwahrung – OeKB CSD GmbH.* Die Sammelurkunde wird auf die Dauer der Laufzeit der Schuldverschreibungen bei der OeKB CSD GmbH (“OeKB”) als Wertpapiersammelbank hinterlegt. Den Inhabern der Schuldverschreibungen stehen Miteigentumsanteile an der Sammelurkunde zu, die innerhalb Österreichs gemäß den Regelungen und Bestimmungen der OeKB übertragen werden können.

§ 3
STATUS

Status. Nicht Nachrangige Schuldverschreibungen
Die Schuldverschreibungen begründen nicht besicherte und nicht nachrangige Verbindlichkeiten der Emittentin, die untereinander und mit allen anderen nicht besicherten und nicht nachrangigen Verbindlichkeiten der Emittentin gleichrangig sind mit Ausnahme von Verbindlichkeiten, die nach geltenden Rechtsvorschriften vorrangig oder nachrangig sind.

§ 2
CURRENCY, DENOMINATION,
ISSUE DATE(S), FORM, CUSTODY

(1) *Currency – Denomination - Issue Dates.* This Series of Notes of Raiffeisen Bank International USD Fixed to Reverse Floating Rate Notes 2016-2022, Series 99, Tranche 1 (the “Notes”) of Raiffeisen Bank International AG (the “Issuer”) is being issued from 26 February 2016 (the “Initial Issue Date”) within an open issuance period (“Open Issuance Period”) in US dollar (“USD”) (the “Specified Currency”) in the aggregate principal amount of up to USD 50,000,000 (in words: US dollar fifty million) in the denomination of USD 2,000 (the “Specified Denomination”).

(2) *Form.*

(a) The Notes are being issued in bearer form.

(b) *Global Certificate (Sammelurkunde) governed by Austrian Depotgesetz.* Notes in bearer form will be represented in their entirety by a changeable global certificate (§ 24 lit. b DepG) signed by the company signature of the Issuer (signature of two authorised signatories of the Issuer) (the “Global Certificate”). If the issued nominal amount of the Notes shall be increased or decreased the Global Certificate will be adjusted accordingly. Definitive notes and interest coupons will not be issued.

(3) *Custody - OeKB CSD GmbH.* The Global Certificate is kept in custody by OeKB CSD GmbH (“OeKB”) as central depository for securities (*Wertpapiersammelbank*) for the period of the Notes. The Holders of the Notes are entitled to co-ownership interests in the Global Certificate which can be transferred inside Austria according to the rules and regulations of OeKB.

§ 3
STATUS

Status. Senior Notes The obligations under the Notes constitute unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer ranking *pari passu* among themselves and *pari passu* with all other unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer except for any obligations preferred or subordinated by law.

**§ 4
ZINSEN**

(1) *Feste Verzinsung.*

(a) *Zinssatz, Festzinsenlaufperioden, Zinsenwechselfag.* Die Schuldverschreibungen werden, bezogen auf ihren Nennbetrag, ab dem 26. Februar 2016 (der "Verzinsungsbeginn") (einschließlich) während der Festzinsenlaufperioden vierteljährlich im Nachhinein, bis zum letzten Festzinszahlungstag (ausschließlich) verzinst (der "Festzinssatz-Zeitraum").

Eine "Festzinsenlaufperiode" läuft dabei jeweils vom Verzinsungsbeginn (einschließlich) bis zum ersten Festzinszahlungstag (ausschließlich) und danach von jedem Festzinszahlungstag (einschließlich) bis zum nächstfolgenden bzw. letzten Festzinszahlungstag (jeweils ausschließlich), der "Zinsenwechselfag".

Der Zinssatz beträgt für den Festzinssatz-Zeitraum 4 % *p.a.* (der "Festzinssatz").

"Zinsenwechselfag" bezeichnet den 27. Februar 2017.

(b) *Festkupontermine, Festzinszahlungstage.* Der Festzins ist nachträglich zahlbar. Festkupontermine sind am 26. Mai 2016, 26. August 2016, 26. November 2016 und 26. Februar 2017 (jeweils ein "Festkupontermin") und bleiben immer unangepasst.

Der erste Festkupontermin ist der 26. Mai 2016. Der letzte Festkupontermin ist der 26. Februar 2017.

Festzinsen auf die Schuldverschreibungen sind an jedem Festzinszahlungstag zahlbar.

"Festzinszahlungstag" bezeichnet jenen Geschäftstag, an welchem die Festzinsen tatsächlich fällig und zahlbar sind. Dieser kann mit dem Festkupontermin zusammenfallen, oder verschiebt sich – sollte der Festkupontermin auf einen Tag fallen, der kein Geschäftstag ist – aufgrund der zur Anwendung kommenden Anpassungsregel, wie in § 5 (5) (Geschäftstagekonvention) bestimmt, auf den entsprechenden Geschäftstag.

(c) *Berechnung der Festzinsen für Teile von Zeiträumen.* Sofern der Festzins für einen Zeitraum von weniger als einem Jahr zu berechnen ist, erfolgt die Berechnung auf der Grundlage des Zinstagequotienten (wie nachstehend definiert).

(2) *Variable Verzinsung.*

(a) *Zinssatz, Variable Zinsenlaufperioden, Variable Zinszahlungstage.* Die Schuldverschreibungen werden vierteljährlich im Nachhinein bezogen auf ihren Nennwert ab dem Zinsenwechselfag

**§ 4
INTEREST**

(1) *Fixed Interest.*

(a) *Rate of Interest, Fixed Interest Periods, Interest Exchange Day.* The Notes shall bear interest quarterly in arrear based on their principal amount during the Fixed Interest Periods from (and including) 26 February 2016 (the "Interest Commencement Date") to (but excluding) the last fixed Interest Payment Date (the "Fixed Interest Rate Period").

A "Fixed Interest Period" is respectively from (and including) the Interest Commencement Date to (but excluding) the first Fixed Interest Payment Date and thereafter from (and including) each Fixed Interest Payment Date to (but each excluding) next following Fixed Interest Payment Date or last Fixed Interest Payment Date, the "Interest Exchange Day".

The rate of interest for the Fixed Interest Rate Period is 4 per cent. *per annum* (the "Fixed Interest Rate").

"Interest Exchange Day" means 27 February 2017.

(b) *Fixed Coupon Dates, Fixed Interest Payment Dates.* Fixed interest shall be payable in arrear. Fixed Coupon Dates are on 26 May 2016, 26 August 2016, 26 November 2016 and 26 February 2017 (each such date a "Fixed Coupon Date") and remain always unadjusted.

The first Fixed Coupon Date shall be on 26 May 2016. The last Fixed Coupon Date shall be on 26 February 2017.

Fixed interest on the Notes shall be payable on each Fixed Interest Payment Date.

"Fixed Interest Payment Date" means such Business Day, on which the fixed interest is in fact due and payable. This may fall on a Fixed Coupon Date or may shift to the appropriated Business Day – if the Fixed Coupon Date falls on a day which is not a Business Day – based on the application of the adjustment provision as set out in § 5 (5) (Business Day Convention).

(c) *Calculation of Fixed Interest for Partial Periods.* If fixed interest is required to be calculated for a period of less than a full year, such interest shall be calculated on the basis of the Day Count Fraction (as defined below).

(2) *Floating Interest.*

(a) *Rate of Interest, Floating Interest Periods, Floating Interest Payment Dates.* The Notes shall bear interest quarterly in arrear based on their principal amount during the Floating Interest Periods from (and

(einschließlich) während der Variablen Zinsenlaufperioden bis zum Rückzahlungstag (wie in § 6 Absatz 1 definiert) (ausschließlich) verzinst.

Eine "Variable Zinsenlaufperiode" läuft dabei jeweils vom Zinsenwechsellag (einschließlich) bis zum ersten Variablen Zinsenzahlungstag (ausschließlich) und danach von jedem Variablen Zinsenzahlungstag (einschließlich) bis zum nächstfolgenden Variablen Zinsenzahlungstag bzw. Rückzahlungstag (jeweils ausschließlich).

(b) *Variable Kupontermine.* Die Variablen Zinsen sind vierteljährlich nachträglich zahlbar. "Variable Kupontermine" sind jeweils der 26. Mai, 26. August, 26. November und 26. Februar eines jeden Jahres (jeweils ein "Variabler Kupontermin") und bleiben immer unangepasst.

Der erste Variable Kupontermin ist der 26. Mai 2017. Der letzte Variable Kupontermin ist der 26. Februar 2022.

(c) *Variable Zinsenzahlungstage.*

Variable Zinsen auf die Schuldverschreibungen sind an jedem Variablen Zinsenzahlungstag zahlbar.

Variabler Zinsenzahlungstag bezeichnet jenen Geschäftstag, an welchem die Variablen Zinsen tatsächlich fällig und zahlbar sind. Dieser kann mit dem Variablen Kupontermin zusammenfallen, oder verschiebt sich – sollte der Variable Kupontermin auf einen Tag fallen, der kein Geschäftstag ist, aufgrund der zur Anwendung kommenden Anpassungsregel, wie in § 5 (5) (Geschäftstagekonvention) bestimmt, auf den entsprechenden Geschäftstag.

(d) *Variabler Zinssatz.* Der variable Zinssatz (der "Variable Zinssatz") für jede Variable Zinsenlaufperiode ist, sofern nachstehend nichts Abweichendes bestimmt wird, der Angebotssatz für den 3-Monats USD LIBOR ("Referenzzinssatz"), der auf der Bildschirmseite am Zinsfestlegungstag gegen 11.00 Uhr (Londoner Zeit) angezeigt wird, multipliziert mit dem Faktor und danach zuzüglich der Marge, wobei alle Festlegungen durch die Berechnungsstelle erfolgen, ausgedrückt als Prozentsatz per annum.

"Faktor" bedeutet eine positive oder negative Zahl und wurde mit (-2) (in Worten: minus zwei) festgelegt.

"Marge" entspricht einem Auf- oder Abschlag in Prozentpunkten und wurde mit 5,00 Prozentpunkten festgelegt.

Sollte zu der genannten Zeit die maßgebliche Bildschirmseite nicht zur Verfügung stehen oder wird kein Angebotssatz angezeigt, wird die Berechnungsstelle von den Referenzbanken (wie

including) the Interest Exchange Day to (but excluding) the Maturity Date (as defined in § 6(1).

A "Floating Interest Period" is respectively from (and including) the Interest Exchange Day to (but excluding) the first Floating Interest Payment Date and thereafter from (and including) each Floating Interest Payment Date to (but each excluding) the next following Floating Interest Payment Date or the Maturity Date.

(b) *Floating Coupon Dates.* Floating interest shall be payable quarterly in arrear. "Floating Coupon Dates" are in each case on 26 May, 26 August, 26 November and 26 February in each year (each such date a "Floating Coupon Date") and always remain unadjusted.

The first Floating Coupon Date shall be on 26 May 2017. The last Floating Coupon Date shall be on 26 February 2022.

(c) *Floating Interest Payment Dates.*

Interest on the Notes shall be payable on each Floating Interest Payment Date.

Floating Interest Payment Date means such Business Day, on which the floating interest is in fact due and payable. This may fall on the Floating Coupon Date or may shift to the appropriated Business Day – if the Floating Coupon Date falls on a day which is not a Business Day based on the application of the adjustment provision as set out in § 5 (5) (Business Day Convention).

(d) *Floating Rate of Interest.* The floating rate of interest (the "Floating Rate of Interest") for each Floating Interest Period will, except as provided below, be the offered quotation for the 3-month USD LIBOR ("Reference Interest Rate") which appears on the Screen Page as of 11.00 a.m. (London time) on the Interest Determination Date, multiplied by the Factor and subsequently plus the Margin, all as determined by the Calculation Agent, expressed as a percentage rate *per annum*.

"Factor" means a positive or negative number and has been determined as (-2) (in words: minus two).

"Margin" corresponds to a surcharge or disagio in percentage points and has been determined as 5.00 percentage points.

If the relevant Screen Page is not available or if no such quotation appears as at such time, the Calculation Agent shall request each of the Reference Banks (as defined below) to provide the Calculation Agent with

nachfolgend definiert) deren jeweilige Angebotssätze (jeweils als Prozentsatz *per annum* ausgedrückt) für den Referenzzinssatz um ca. 11.00 Uhr (Londoner Zeit) am Zinsfestlegungstag anfordern. Falls zwei oder mehr Referenzbanken der Berechnungsstelle solche Angebotssätze nennen, ist der Referenzzinssatz für die betreffende Variable Zinsenlaufperiode das arithmetische Mittel (falls erforderlich, auf- oder abgerundet auf das nächste ein Hunderttausendstel Prozent, wobei 0,000005 aufgerundet wird) dieser Angebotssätze, wobei alle Festlegungen durch die Berechnungsstelle erfolgen.

Falls an einem Zinsfestlegungstag nur eine oder keine der Referenzbanken der Berechnungsstelle solche im vorstehenden Absatz beschriebenen Angebotssätze nennt, ist der Referenzzinssatz für die betreffende Variable Zinsenlaufperiode der Satz *per annum*, den die Berechnungsstelle als das arithmetische Mittel (falls erforderlich, auf- oder abgerundet auf das nächste ein Hunderttausendstel Prozent, wobei 0,000005 aufgerundet wird) der Angebotssätze ermittelt, die die Referenzbanken bzw. zwei oder mehrere von ihnen der Berechnungsstelle auf deren Anfrage als den jeweiligen Satz nennen, zu dem ihnen um ca. 11.00 Uhr (New York City Zeit) an dem betreffenden Zinsfestlegungstag Einlagen in der festgelegten Währung für die betreffende Variable Zinsenlaufperiode von führenden Banken im New York City Interbanken-Markt angeboten werden.

Für den Fall, dass der Referenzzinssatz nicht gemäß den vorstehenden Bestimmungen ermittelt werden kann, so ermittelt die Emittentin den Referenzzinssatz für die betreffende Variable Zinsenlaufperiode nach ihrem billigen Ermessen gemäß § 317 Bürgerliches Gesetzbuch ("BGB").

"Referenzbanken" bezeichnen die Niederlassungen von mindestens vier bedeutenden Banken am Londoner Interbanken-Markt.

(3) *Mindestzinssatz.* Wenn der gemäß den obigen Bestimmungen für eine Variable Zinsenlaufperiode ermittelte Variable Zinssatz niedriger ist als 1,50 % p.a., so ist der Zinssatz für diese Variable Zinsenlaufperiode 1,50 % p.a. (Floor).

Höchstzinssatz. Wenn der gemäß den obigen Bestimmungen für eine Variable Zinsenlaufperiode ermittelte Variable Zinssatz höher ist als 4 % p.a., so ist der Zinssatz für diese Variable Zinsenlaufperiode 4 % p.a. (Cap).

(4) *Zinsbetrag.* Die Berechnungsstelle wird zu oder baldmöglichst nach jedem Zeitpunkt, an dem der Variable Zinssatz zu bestimmen ist, den Variablen Zinssatz bestimmen und den auf die Schuldverschreibungen zahlbaren Zinsbetrag (der "Zinsbetrag") für die entsprechende Variable Zinsenlaufperiode berechnen. Der maßgebliche

its offered quotation (expressed as a percentage rate *per annum*) for the Reference Interest Rate at approximately 11.00 a. m. (London time) on the Interest Determination Date. If two or more of the Reference Banks provide the Calculation Agent with such offered quotations, the Reference Interest Rate for such Floating Interest Period shall be the arithmetic mean (rounded if necessary to the nearest one hundred-thousandth of a percentage point, with 0.000005 being rounded upwards) of such offered quotations, all as determined by the Calculation Agent.

If on any Interest Determination Date only one or none of the Reference Banks provides the Calculation Agent with such offered quotations as provided in the preceding paragraph, the Reference Interest Rate for the relevant Floating Interest Period shall be the rate *per annum* which the Calculation Agent determines as being the arithmetic mean (rounded if necessary to the nearest one hundred-thousandth of a percentage point, with 0.000005 being rounded upwards) of the rates, as communicated to (and at the request of) the Calculation Agent by the Reference Banks or any two or more of them, at which such banks were offered, as at 11.00 a.m. (New York City Time) on the relevant Interest Determination Date, deposits in the Specified Currency for the relevant Floating Interest Period by leading banks in the New York City interbank market.

If the Reference Interest Rate cannot be determined in accordance with the foregoing provisions the Issuer will determine the Reference Interest Rate for the relevant Floating Interest Period at its equitable discretion according to § 317 of the German Civil Code (*Bürgerliches Gesetzbuch*) ("BGB").

"Reference Banks" means the offices of not less than four major banks in the London interbank market.

(3) *Minimum Rate of Interest:* If the Floating Rate of Interest in respect of any Floating Interest Period determined in accordance with the above provisions is less than 1.50 per cent. p.a., the Rate of Interest for such Floating Interest Period shall be 1.50 per cent. p.a. (Floor).

Maximum Rate of Interest. If the Floating Rate of Interest in respect of any Floating Interest Period determined in accordance with the above provisions is greater than 4 per cent p.a., the Rate of Interest for such Floating Interest Period shall be 4 per cent p.a. (Cap).

(4) *Interest Amount.* The Calculation Agent will, on or as soon as practicable after each time at which the Floating Rate of Interest is to be determined, determine the Floating Rate of Interest and calculate the amount of interest (the "Interest Amount") payable on the Notes for the relevant Floating Interest Period. The relevant Interest Amount shall be calculated by

Zinsbetrag wird ermittelt, indem der Variable Zinssatz und der Zinsentagequotient (wie nachstehend definiert) auf die festgelegte Stückelung angewendet werden, wobei der resultierende Betrag auf die kleinste Einheit der festgelegten Währung auf- oder abgerundet wird, wobei 0,5 solcher Einheiten aufgerundet werden.

(5) Mitteilung von Variablem Zinssatz und Zinsbetrag.

Die Berechnungsstelle wird veranlassen, dass der Variable Zinssatz, der Zinsbetrag für die jeweilige Variable Zinsenlaufperiode, und die jeweilige Variable Zinsenlaufperiode

(i) der Emittentin, dem Clearing System und jeder Börse, an der die betreffenden Schuldverschreibungen zu diesem Zeitpunkt notiert sind und deren Regeln eine Mitteilung an die Börse verlangen, baldmöglichst nach dessen Festlegung, aber keinesfalls später als am zweiten Geschäftstag vor Beginn der jeweiligen Variablen Zinsenlaufperiode mitgeteilt werden und

(ii) den Gläubigern unverzüglich am Sitz der Emittentin, Am Stadtpark 9, 1030 Wien, auf Anfrage zur Verfügung gestellt werden.

Zudem erfolgen Veröffentlichungen von Informationen zur Zinsfestlegung gemäß den Regeln und Bestimmungen der Börse, an der die Schuldverschreibungen notiert sind, in jenem Umfang, der gemäß diesen Regeln dafür vorgesehen ist.

Die Emittentin wird Informationen zur Zinsfestlegung auch auf deren Website unter [www.rbinternational.com/ Investor Relations/Infos](http://www.rbinternational.com/Investor%20Relations/Infos) für Fremdkapitalgeber veröffentlichen.

Im Fall einer Verlängerung oder Verkürzung der Variablen Zinsenlaufperiode können der mitgeteilte Zinsbetrag und der mitgeteilte Variable Zinszahlungstag ohne Vorankündigung nachträglich angepasst (oder andere geeignete Anpassungsregelungen getroffen) werden. Jede solche Anpassung wird umgehend der Emittentin, dem Clearing System, allen Börsen, an denen die Schuldverschreibungen zu diesem Zeitpunkt notiert sind, sowie den Gläubigern entsprechend mitgeteilt.

(6) Zinsenlauf und Verzugszinsen. Falls die Emittentin die Schuldverschreibungen bei Fälligkeit nicht einlöst, sind die Schuldverschreibungen bezogen auf ihren Nennbetrag vom Tag der Fälligkeit an (einschließlich) bis zum Tag der tatsächlichen Rückzahlung der Schuldverschreibungen (ausschließlich) in Höhe des gesetzlich festgelegten

applying the Floating Rate of Interest and the Day Count Fraction (as defined below) to the Specified Denomination and rounding the resultant figure to the nearest unit of the Specified Currency, with 0.5 of such unit being rounded upwards.

(5) Notification of Floating Rate of Interest and Interest Amount.

The Calculation Agent will cause the Floating Rate of Interest, each Interest Amount for each Floating Interest Period, and each Floating Interest Period

(i) to be notified to the Issuer, the Clearing System and if required by the rules of any stock exchange on which the Notes are from time to time listed, to such stock exchange as soon as possible after their determination, but in no event later than the second Business Day prior to the commencement of the relevant Floating Interest Period, and

(ii) to be made available to the Holders without delay upon request at the seat of the Issuer, Am Stadtpark 9, 1030 Vienna.

Furthermore, publications of information relating to the interest determination pursuant to the rules and regulations of the stock exchange on which the Notes are listed will be made to the extent provided for by such rules.

The Issuer will also publish information relating to the interest determination on its website [www.rbinternational.com/Investor Relations/ Information for Debt Investors](http://www.rbinternational.com/Investor%20Relations/Information%20for%20Debt%20Investors).

Each Interest Amount and each Floating Interest Payment Date so notified may subsequently be amended (or appropriate alternative arrangements made by way of adjustment) without notice in the event of an extension or shortening of the Floating Interest Period. Any such amendment will be promptly notified to the Issuer, the Clearing System, any stock exchange on which the Notes are then listed, and to the Holders accordingly.

(6) Accrual of Interest and Default Interest. If the Issuer shall fail to redeem the Notes when due, interest shall accrue on the principal amount of the Notes from (and including) the due date to (but excluding) the date of actual redemption of the Notes at the default rate of interest established by law.¹

Zinssatzes für Verzugszinsen¹ zu verzinsen.

(7) *Zinsentagequotient.* “Zinsentagequotient” bezeichnet im Hinblick auf die Berechnung eines Zinsbetrages auf eine Schuldverschreibung für einen beliebigen Zeitraum (der “Zinsberechnungszeitraum”):

die tatsächliche Anzahl von Tagen im Zinsberechnungszeitraum dividiert durch 360 (**Actual/360**).

§ 5 ZAHLUNGEN

(1) (a) *Zahlungen von Kapital.* Die Zahlungen von Kapital und etwaiger zusätzlicher Beträge in Bezug auf die Schuldverschreibungen erfolgen nach Maßgabe des nachstehenden Absatzes 2 an das Clearing System oder dessen Order zur Gutschrift auf den Konten der jeweiligen Kontoinhaber des Clearing Systems.

(b) *Zahlung von Zinsen.* Die Zahlung von Zinsen und etwaiger zusätzlicher Beträge auf Schuldverschreibungen erfolgt nach Maßgabe von Absatz 2 an das Clearing System oder dessen Order zur Gutschrift auf den Konten der jeweiligen Kontoinhaber des Clearing Systems.

(2) *Zahlungsweise.* Vorbehaltlich geltender steuerlicher und sonstiger gesetzlicher Regelungen und Vorschriften für zu leistende Zahlungen auf die Schuldverschreibungen in der frei handelbaren und konvertierbaren Währung, die am entsprechenden Fälligkeitstag die Währung des Staates der Festgelegten Währung ist.

Stellt die Emittentin fest, dass zu zahlende Beträge am betreffenden Zahltag aufgrund von Umständen, die außerhalb ihrer Verantwortung liegen, in frei übertragbaren und konvertierbaren Geldern für sie nicht verfügbar sind, oder dass die Festgelegte Währung oder eine gesetzlich eingeführte Nachfolge-Währung (die “Nachfolge-Währung”) nicht mehr für die Abwicklung von internationalen Finanztransaktionen verwendet wird, kann die Emittentin ihre Zahlungsverpflichtungen am jeweiligen Zahltag oder sobald wie es nach dem Zahltag vernünftigerweise möglich ist durch eine Zahlung in Euro auf der Grundlage des Anwendbaren Wechselkurses erfüllen. Die Gläubiger sind nicht berechtigt, weitere Zinsen oder sonstige Zahlungen in Bezug auf eine solche Zahlung zu verlangen. Der “Anwendbare Wechselkurs” ist (i) falls verfügbar, derjenige Wechselkurs des Euro zu der Festgelegten

(7) *Day Count Fraction.* “Day Count Fraction” means, in respect of the calculation of an amount of interest on any Note for any period of time (the “Calculation Period”):

the actual number of days in the Calculation Period divided by 360 (**Actual/360**).

§ 5 PAYMENTS

(1) (a) *Payment of Principal.* Payment of principal, and any additional amounts, in respect of the Notes shall be made, subject to subparagraph (2) below, to the Clearing System or to its order for credit to the accounts of the relevant account holders of the Clearing System.

(b) *Payment of Interest.* Payment of interest on the Notes and any additional amounts shall be made, subject to subparagraph (2), to the Clearing System or to its order for credit to the relevant account holders of the Clearing System.

(2) *Manner of Payment.* Subject to applicable fiscal and other laws and regulations, payments of amounts due in respect of the Notes shall be made in the freely negotiable and convertible currency which on the respective due date is the currency of the country of the Specified Currency.

If the Issuer determines that the amount payable on the respective Payment Business Day is not available to it in such freely negotiable and convertible funds for reasons beyond its control or that the Specified Currency or any successor currency to it provided for by law (the “Successor Currency”) is no longer used for the settlement of international financial transactions, the Issuer may fulfil its payment obligations by making such payment in Euro on, or as soon as reasonably practicable after, the respective Payment Business Day on the basis of the Applicable Exchange Rate. Holders shall not be entitled to further interest or any other payment as a result thereof. The “Applicable Exchange Rate” shall be, (i) if available, the Euro foreign exchange reference rate for the Specified Currency or the Successor Currency determined and published by the European Central Bank for the most recent practicable date falling within a reasonable period (as

¹ Der gesetzliche Verzugszinssatz beträgt gemäß §§ 288 Absatz 1, 247 Bürgerliche Gesetzbuch (“BGB”) für das Jahr fünf Prozentpunkte über dem von der Deutsche Bundesbank halbjährlich veröffentlichten Basiszinssatz.

¹ According to paragraphs 288(1) and 247 of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch) (“BGB”), the default rate of interest established by law is five percentage points above the basic rate of interest published by Deutsche Bundesbank semi-annually.

Währung oder der Nachfolge-Währung, der von der Europäischen Zentralbank für einen Tag festgelegt und veröffentlicht wird, der innerhalb eines angemessenen Zeitraums (gemäß Bestimmung der Emittentin nach billigem Ermessen) vor und so nahe wie möglich an dem Tag liegt, an dem die Zahlung geleistet wird, oder (ii) falls kein solcher Wechselkurs verfügbar ist, der von der Emittentin nach billigem Ermessen festgelegte Wechselkurs des Euro zu der Festgelegten Währung oder der Nachfolge-Währung.

(3) *Erfüllung.* Die Emittentin wird durch Leistung der Zahlung an das Clearing System oder dessen Order von ihrer Zahlungspflicht befreit.

(4) *Zahltag.* Fällt der Tag der Fälligkeit einer Zahlung in Bezug auf eine Schuldverschreibung auf einen Tag, der kein Geschäftstag ist, dann richtet sich deren Zahlbarkeit und tatsächlicher Zahltag nach der jeweils zur Anwendung kommenden Geschäftstagekonvention gemäß Absatz (5). Der Gläubiger hat keinen Anspruch auf Zahlung vor dem nächsten Geschäftstag am jeweiligen Geschäftsort. Der Gläubiger ist – unbeschadet der Bestimmungen betreffend die Zinsenlaufperiode - nicht berechtigt, weitere Zinsen oder sonstige Zahlungen aufgrund dieser Verspätung zu verlangen.

(5) *Geschäftstagekonvention.* Fällt der Tag der Fälligkeit einer Zahlung in Bezug auf eine Schuldverschreibung auf einen Tag, der kein Geschäftstag ist, dann wird er auf den nachfolgenden Geschäftstag verschoben, es sei denn, jener würde dadurch in den nächsten Kalendermonat fallen; in diesem Fall wird der Zinszahlungstag auf den unmittelbar vorhergehenden Geschäftstag vorgezogen.

§ 6 RÜCKZAHLUNG

(1) *Rückzahlung bei Endfälligkeit.* Soweit nicht zuvor bereits ganz oder teilweise zurückgezahlt oder angekauft und entwertet, werden die Schuldverschreibungen zu ihrem Rückzahlungsbetrag am in den Februar 2022 fallenden Variablen Zinszahlungstag (der "Rückzahlungstag") zurückgezahlt.

(2) *Rückzahlungsbetrag:*

Der Rückzahlungsbetrag in Bezug auf jede Schuldverschreibung entspricht dem Nennbetrag der Schuldverschreibungen.

(3) *Vorzeitige Rückzahlung aus steuerlichen Gründen.*

(a) Die Schuldverschreibungen können insgesamt, jedoch nicht teilweise, nach Wahl der Emittentin mit einer Mitteilungsfrist von nicht weniger als 30 und nicht mehr als 60 Tagen gegenüber der

determined by the Issuer in its equitable discretion) prior to the day on which the payment is made or, (ii) if such rate is not available, the foreign exchange rate of the Specified Currency or the Successor Currency against the Euro as determined by the Issuer in its equitable discretion.

(3) *Discharge.* The Issuer shall be discharged by payment to, or to the order of, the Clearing System.

(4) *Payment Business Day.* If the date for payment of any amount in respect of any Note is not a Business Day, then the payability and actual payment date depend on the Business Day Convention as applicable according to subparagraph (5). The Holder shall not be entitled to payment until the next such day in the relevant place. Irrespective of the provisions regarding the Interest Period, the Holder shall not be entitled to further interest or other payment in respect of such delay.

(5) *Business Day Convention.* If the date for payment of any amount in respect of any Note would fall on a day which is not a Business Day, it shall be postponed to the next day which is a Business Day unless it would thereby fall into the next calendar month, in which event the Interest Payment Date shall be the immediately preceding Business Day

§ 6 REDEMPTION

(1) *Redemption at Maturity.* Unless previously redeemed in whole or in part or purchased and cancelled, the Notes shall be redeemed at their Final Redemption Amount on the Floating Interest Payment Date falling in February 2022 (the "Maturity Date").

(2) *Final Redemption Amount:*

The Final Redemption Amount in respect of each Note shall be equal to its principal amount.

(3) *Early Redemption for Reasons of Taxation.*

(a) If as a result of any change in, or amendment to, the laws or regulations of the Republic of Austria or any political subdivision or taxing authority thereto or therein affecting taxation or the obligation to pay duties

Emissionsstelle und gemäß § 14 (Mitteilungen/ Börsennotiz) gegenüber den Gläubigern vorzeitig für rückzahlbar erklärt und zu ihrem Vorzeitigen Rückzahlungsbetrag (wie nachstehend definiert) zuzüglich bis zum für die Vorzeitige Rückzahlung festgesetzten Tag (ausschließlich) aufgelaufener Zinsen zurückgezahlt werden, falls die Emittentin als Folge einer Änderung oder Ergänzung der Steuer- oder Abgabengesetze und –vorschriften der Republik Österreich oder deren politischen Untergliederungen oder Steuerbehörden oder als Folge einer Änderung oder Ergänzung der Anwendung oder der offiziellen Auslegung dieser Gesetze und Vorschriften (vorausgesetzt diese Änderung oder Ergänzung wird am oder nach dem Tag, an dem die letzte Tranche dieser Serie von Schuldverschreibungen begeben wird, wirksam) am nächstfolgenden Zinszahlungstag (wie in § 4 definiert) zur Zahlung von zusätzlichen Beträgen (wie in § 8 (Steuern) dieser Bedingungen definiert) verpflichtet sein wird und diese Verpflichtung nicht durch das Ergreifen vernünftiger der Emittentin zur Verfügung stehender Maßnahmen vermieden werden kann.

(b) Eine solche Vorzeitige Rückzahlung darf allerdings nicht (i) früher als 90 Tage vor dem frühestmöglichen Termin erfolgen, an dem die Emittentin verpflichtet wäre, solche zusätzlichen Beträge zu zahlen, falls eine Zahlung auf die Schuldverschreibungen dann fällig sein würde, oder (ii) erfolgen, wenn zu dem Zeitpunkt, zu dem die Kündigung erfolgt, die Verpflichtung zur Zahlung von zusätzlichen Beträgen nicht mehr wirksam ist. Der für die Vorzeitige Rückzahlung festgelegte Termin muss ein Zinszahlungstag sein.

(c) Die Erklärung einer Vorzeitigen Rückzahlung hat gemäß § 14 (Mitteilungen/ Börsennotiz) zu erfolgen. Sie ist unwiderruflich, muss den für die Rückzahlung festgelegten Termin nennen und eine zusammenfassende Erklärung enthalten, welche die das Vorzeitige Rückzahlungsrecht der Emittentin begründenden Umstände darlegt.

(4) *Vorzeitiger Rückzahlungsbetrag/ Kündigungsbetrag.*

Für die Zwecke von Absatz (3) dieses § 6 und § 10 (Kündigung), entspricht der Vorzeitige Rückzahlungsbetrag bzw. der Kündigungsbetrag einer Schuldverschreibung dem Rückzahlungsbetrag gemäß Absatz (2) dieses § 6.

(5) *Rundung von Rückzahlungsbeträgen:* Rückzahlungsbeträge werden auf zwei Dezimalen nach dem Komma gerundet.

of any kind, or any change in, or amendment to, an official interpretation or application of such laws or regulations, which amendment or change is effective on or after the date on which the last tranche of this series of Notes was issued, the Issuer is required to pay Additional Amounts (as defined in § 8 (Taxation) herein) on the immediately succeeding Interest Payment Date (as defined in § 4), and this obligation cannot be avoided by the use of reasonable measures available to the Issuer, the Notes may be declared repayable, in whole but not in part, at the option of the Issuer, upon not more than 60 days' nor less than 30 days' prior notice of redemption given to the Fiscal Agent and, pursuant to § 14 (Notices) to the Holders, at their Early Redemption Amount (as defined below) together with interest (if any) accrued to the date fixed for redemption (but excluding).

(b) However, such Early Redemption may not occur (i) earlier than 90 days prior to the earliest date on which the Issuer would be obligated to pay such Additional Amounts were a payment in respect of the Notes then due, or (ii) if at the time such notice is given, such obligation to pay such Additional Amounts does not remain in effect. The date fixed for Early Redemption must be an Interest Payment Date.

(c) Any such notice for Early Redemption shall be given pursuant to § 14 (Notices). It shall be irrevocable, must specify the date fixed for redemption and must set forth a summarizing statement of the facts constituting the basis for the right of the Issuer so to redeem.

(4) *Early Redemption Amount/Termination Amount.*

(a) For the purpose of this § 6(3) and § 10 (Events of Default) the Early Redemption Amount or, as the case may be, the Termination Amount of a Note is equal to the Final Redemption Amount pursuant to this § 6(2).

(5) *Rounding of Redemption Amounts:* Redemption Amounts are rounded to two decimals.

**§ 7
BEAUFTRAGTE STELLEN**

(1) *Bestellung; bezeichnete Geschäftsstelle.* Die anfänglich bestellten Erfüllungsgehilfen (die “Beauftragten Stellen”) und deren jeweilige bezeichnete Geschäftsstelle lauten wie folgt:

“Emissionsstelle”:

Raiffeisen Bank International AG
Am Stadtpark 9
A-1030 Wien
Österreich
(Österreichische Emissionsstelle)

“Hauptzahlstelle”:

Raiffeisen Bank International AG
Am Stadtpark 9
A-1030 Wien
Österreich

“Berechnungsstelle”:

Die Emissionsstelle handelt auch als Berechnungsstelle.

Die oben genannten Beauftragten Stellen behalten sich das Recht vor, jederzeit ihre jeweilige bezeichnete Geschäftsstelle durch eine andere bezeichnete Geschäftsstelle zu ersetzen.

(2) *Änderung der Bestellung oder Abberufung.* Die Emittentin behält sich das Recht vor, jederzeit die Bestellung einer der oben genannten Beauftragten Stellen zu ändern oder zu beenden und eine andere Emissionsstelle/Zahlstelle oder zusätzliche oder andere Beauftragte Stellen im Einklang mit allen anwendbaren Vorschriften zu bestellen. Eine Änderung, Abberufung, Bestellung oder ein sonstiger Wechsel wird nur wirksam (außer im Insolvenzfall, in dem eine solche Änderung sofort wirksam wird), sofern die Gläubiger hierüber gemäß § 14 (Mitteilungen/Börsennotiz) vorab unter Einhaltung einer Frist von 10 Tagen informiert wurden.

(3) *Verbindlichkeit der Festsetzungen.* Alle Festsetzungen, Berechnungen, Quotierungen und Entscheidungen, die von einer Beauftragten Stelle für die Zwecke dieser Bedingungen gemacht, abgegeben, getroffen oder eingeholt werden, sind (sofern nicht ein offensichtlicher Irrtum vorliegt) für die Emittentin und alle sonstigen Beauftragten Stellen/Erfüllungsgehilfen und die Gläubiger bindend.

**§ 8
STEUERN**

(1) *Besteuerung.* Sämtliche auf die Schuldverschreibungen zu zahlenden Beträge werden von der Emittentin ohne Einbehalt oder Abzug von Steuern, Abgaben, Festsetzungen oder behördlichen

**§ 7
AGENTS**

(1) *Appointment; Specified Offices.* The initial agents (the “Agents”) and their respective specified offices are:

“Fiscal Agent”:

Raiffeisen Bank International AG
Am Stadtpark 9
A-1030 Vienna
Austria
(Austrian Fiscal Agent)

“Principal Paying Agent”:

Raiffeisen Bank International AG
Am Stadtpark 9
A-1030 Vienna
Austria

“Calculation Agent”:

The Fiscal Agent shall also act as Calculation Agent.

Any Agent named above reserves the right at any time to change its respective specified office to some other office.

(2) *Variation or Termination of Appointment.* The Issuer reserves the right at any time to vary or terminate the appointment of any Agent named above and to appoint another Fiscal Agent/Paying Agent or additional or other Agents in accordance with all applicable regulations. Any variation, termination, appointment or change shall only take effect (other than in the case of insolvency, when it shall be of immediate effect) after 10 days’ prior notice thereof shall have been given to the Holders in accordance with § 14 (Notices).

(3) *Determinations Binding.* All determinations, calculations, quotations and decisions given, expressed, made or obtained under these Conditions by any Agent shall (in the absence of manifest error) be binding on the Issuer and all other Agents/agents and the Holders.

**§ 8
TAXATION**

(1) *Taxation.* All amounts payable in respect of the Notes will be made by the Issuer free and clear of, and without withholding or deduction for, any taxes, duties, assessments or governmental charges of whatever

Gebühren jedweder Art ("Steuern") geleistet, die von der Republik Österreich oder einer ihrer Gebietskörperschaften oder Behörden mit der Befugnis zur Erhebung von Steuern auferlegt, erhoben, eingezogen, einbehalten oder festgesetzt werden, es sei denn, ein solcher Einbehalt oder Abzug ist gesetzlich vorgeschrieben. Ist ein solcher Einbehalt oder Abzug gesetzlich vorgeschrieben, wird die Emittentin zusätzliche Beträge in der Höhe leisten, die notwendig ist, um zu gewährleisten, dass die von den Gläubigern unter Berücksichtigung eines solchen Einbehalts oder Abzugs erhaltenen Beträge den Beträgen entsprechen, die die Gläubiger ohne einen solchen Einbehalt oder Abzug erhalten hätten (die "**Zusätzlichen Beträge**"). Die Verpflichtung zur Zahlung solcher Zusätzlichen Beträge besteht jedoch nicht für solche Steuern, die:

(a) von einer als Depotbank oder Inkassobeauftragter des Gläubigers handelnden Person (einschließlich der Emittentin) oder von der Emittentin, falls keine Depotbank oder kein Inkassobeauftragter ernannt wird, oder sonst auf andere Weise zu entrichten sind als dadurch, dass die Emittentin aus den von ihr zu leistenden Zahlungen von Kapital oder Ausschüttungen einen Einbehalt oder Abzug vornimmt; oder

(b) wegen einer gegenwärtigen oder früheren persönlichen oder geschäftlichen Beziehung des Gläubigers zur Republik Österreich zu zahlen sind; oder

(c) aufgrund (i) einer Richtlinie der Europäischen Union betreffend die Besteuerung von Ertragsausschüttungen oder (ii) einer zwischenstaatlichen Vereinbarung über deren Besteuerung, an der die Republik Österreich oder die Europäische Union beteiligt ist, oder (iii) einer gesetzlichen Vorschrift, die eine solche Richtlinie oder Vereinbarung umsetzt oder befolgt, einzubehalten oder abzuziehen sind; oder

(d) einbehalten oder abgezogen werden, wenn eine solche Zahlung von einer anderen Depotbank oder einem anderen Inkassobeauftragten ohne den Einbehalt oder Abzug hätte bewirkt werden können; oder

(e) wegen einer Rechtsänderung zu zahlen sind, welche später als 30 Tage nach Fälligkeit der betreffenden Zahlung oder, wenn dies später erfolgt, nach ordnungsgemäßer Bereitstellung aller fälligen Beträge und einer diesbezüglichen Bekanntmachung gemäß § 14 (Mitteilungen/Börsennotiz) wirksam wird; oder

(f) nicht zu entrichten wären, wenn der Gläubiger den Einbehalt oder Abzug durch Vorlage einer Ansässigkeitsbescheinigung, Freistellungsbescheinigung oder ähnlicher Dokumente vermeiden

nature ("**Taxes**") imposed, levied, collected, withheld or assessed by the Republic of Austria or any political subdivision or any authority thereof or therein having power to tax, unless such withholding or deduction is required by law. If such withholding or deduction is required by law, the Issuer will pay such additional amounts as will be necessary in order that the net amounts received by the Holders after such withholding or deduction will equal the respective amounts which would otherwise have been receivable in respect of the Notes in the absence of such withholding or deduction (the "**Additional Amounts**"). However, no such Additional Amounts will be payable on account of any Taxes which:

(a) are payable by any person (including the Issuer) acting as custodian bank or collecting agent on behalf of a Holder, or by the Issuer if no custodian bank or collecting agent is appointed or otherwise in any manner which does not constitute a withholding or deduction by the Issuer from payments of principal or distributions made by it; or

(b) are payable by reason of the Holder having, or having had, some personal or business connection with the Republic of Austria; or

(c) are withheld or deducted pursuant to (i) any European Union Directive concerning the taxation of distributions income or (ii) any international treaty or understanding relating to such taxation and to which the Republic of Austria or the European Union is a party, or (iii) any provision of law implementing, or complying with, or introduced to conform with, such Directive, treaty or understanding; or

(d) are withheld or deducted, if such payment could have been effected by another custodian bank or collecting agent without such withholding or deduction; or

(e) are payable by reason of a change in law that becomes effective more than 30 days after the relevant payment becomes due, or is duly provided for and notice thereof is published in accordance with § 14 (Notices/Stock Exchange Listing), whichever occurs later; or

(f) would not be payable if the Holder is able to avoid such a withholding or deduction providing a certificate of residence, certificate of exemption or any other similar documents.

könnte.

(2) *FATCA-Steuerabzug*. Die Emittentin ist zum Einbehalt oder Abzug der Beträge berechtigt, die gemäß §§ 1471 bis 1474 des U.S. Internal Revenue Code (in der jeweils geltenden Fassung oder gemäß Nachfolgebestimmungen), gemäß zwischenstaatlicher Abkommen, gemäß den in einer anderen Rechtsordnung in Zusammenhang mit diesen Bestimmungen erlassenen Durchführungsvorschriften oder gemäß mit dem Internal Revenue Service geschlossenen Verträgen deshalb erforderlich sind ("**FATCA-Steuerabzug**"), weil ein Inhaber, wirtschaftlicher Eigentümer oder Finanzintermediär (*intermediary*), der nicht Beauftragter der Emittentin ist, nicht zum Empfang von Zahlungen ohne FATCA-Steuerabzug berechtigt ist. Die Emittentin ist nicht verpflichtet, zusätzliche Zahlungen zu leisten oder Gläubiger, wirtschaftliche Eigentümer oder andere Finanzintermediäre in Bezug auf einen FATCA-Steuerabzug schadlos zu halten, die von der Emittentin, der Zahlstelle oder einem anderen Beteiligten abgezogen oder einbehalten wurden.

§ 9 VORLEGUNGSFRIST

Die in § 801 Absatz 1 Satz 1 Bürgerliches Gesetzbuch ("BGB") bestimmte Vorlegungsfrist wird für die Schuldverschreibungen (i) im Hinblick auf das Kapital auf dreißig Jahre (ii) und im Hinblick auf die Zinsen auf vier Jahre festgesetzt.

§ 10 KÜNDIGUNG

(1) *Kündigungsgründe*. Jeder Gläubiger ist berechtigt, seine Schuldverschreibung durch Kündigungserklärung zu kündigen und deren sofortige Rückzahlung zu ihrem Kündigungsbetrag (gemäß § 6), zuzüglich etwaiger bis zum Tage der Rückzahlung aufgelaufener Zinsen zu verlangen, falls:

(a) die Emittentin Kapital oder Zinsen und etwaige zusätzliche Beträge auf die Schuldverschreibungen nicht innerhalb von 15 Tagen nach dem betreffenden Fälligkeitstag zahlt; oder

(b) die Emittentin die ordnungsgemäße Erfüllung irgendeiner anderen wesentlichen Verpflichtung aus den Schuldverschreibungen unterlässt und diese Unterlassung nicht geheilt werden kann oder, falls sie geheilt werden kann, länger als 45 Tage fort dauert, nachdem die Emittentin hierüber eine Benachrichtigung von einem Gläubiger erhalten hat; oder

(c) die Emittentin ihre Zahlungen generell einstellt oder generell ihre Zahlungsunfähigkeit bekannt gibt;

(2) *FATCA Withholding*. The Issuer will be permitted to withhold or deduct any amounts required by the rules of U.S. Internal Revenue Code Sections 1471 through 1474 (or any amended or successor provisions), pursuant to any inter-governmental agreement, or implementing legislation adopted by another jurisdiction in connection with these provisions, or pursuant to any agreement with the U.S. Internal Revenue Service ("**FATCA Withholding**") as a result of a Holder, beneficial owner or an intermediary that is not an agent of the Issuer not being entitled to receive payments free of FATCA withholding. The Issuer will have no obligation to pay additional amounts or otherwise indemnify a Holder, beneficial owner or other intermediary for any such FATCA Withholding deducted or withheld by the Issuer, the paying agent or any other party.

§ 9 PRESENTATION PERIOD

The presentation period provided in § 801 subparagraph 1 of the German Civil Code (*Bürgerliches Gesetzbuch*) ("BGB") in relation to the Notes is (i) thirty years in respect of principal and (ii) four years in respect of interest.

§ 10 EVENTS OF DEFAULT

(1) *Events of default*. Each Holder shall be entitled to declare by notice its Notes due and demand immediate redemption thereof at the Termination Amount (pursuant to § 6), together with accrued interest (if any) to the date of repayment, in the event that:

(a) the Issuer fails to pay principal or interest and any additional amounts on the Notes within 15 days from the relevant due date, or

(b) the Issuer fails duly to perform any other material obligation arising from the Notes which failure is not capable of remedy or, if such failure is capable of remedy, such failure continues for more than 45 days after the Issuer has received notice thereof from a Holder, or

(c) the Issuer ceases to effect payments in general or announces its inability to meet its financial obligations

oder

(d) ein Gericht ein Insolvenzverfahren gegen die Emittentin eröffnet, das nicht innerhalb von 60 Tagen nach seiner Eröffnung aufgehoben oder ausgesetzt wird, oder die Emittentin ein solches Verfahren einleitet oder beantragt oder eine allgemeine Schuldenregelung zugunsten ihrer Gläubiger anbietet oder trifft; oder

(e) die Emittentin in Liquidation tritt; eine (teilweise) Abspaltung, Abspaltung zur Neugründung, Umstrukturierung, Verschmelzung oder andere Form des Zusammenschlusses mit einer anderen Gesellschaft gilt nicht als Liquidation, sofern diese Gesellschaft alle Verpflichtungen übernimmt, die die Emittentin im Zusammenhang mit diesen Schuldverschreibungen eingegangen ist.

(2) *Quorum, Heilung.* In den Fällen des § 10 (1) (b) wird eine Kündigung, sofern nicht bei deren Eingang zugleich einer der in § 10(1) (a), (1) (c), (1) (d) oder (1) (e) bezeichneten Kündigungsgründe vorliegt, erst wirksam, wenn bei der Emissionsstelle Kündigungserklärungen von Gläubigern von Schuldverschreibungen im Nennbetrag von mindestens 25% der dann ausstehenden Schuldverschreibungen eingegangen sind. Das Kündigungsrecht erlischt, falls der Kündigungsgrund vor Ausübung des Rechts geheilt wurde.

(3) *Benachrichtigung.* Eine Benachrichtigung, einschließlich einer Kündigung der Schuldverschreibungen gemäß vorstehendem Absatz 1 ist schriftlich in deutscher oder englischer Sprache gegenüber der Emissionsstelle zu erklären und persönlich oder per Einschreiben an deren bezeichnete Geschäftsstelle zu übermitteln. Der Benachrichtigung ist ein Nachweis beizufügen, aus dem sich ergibt, dass der betreffende Gläubiger zum Zeitpunkt der Abgabe der Benachrichtigung Inhaber der betreffenden Schuldverschreibung ist. Der Nachweis kann durch eine Bescheinigung der Depotbank (wie in § 15 (3) definiert) oder auf andere geeignete Weise erbracht werden.

§ 11 ERSETZUNG

(1) Die Bestimmungen dieses § 11 finden keine Anwendung auf Fälle der gesetzlichen Rechtsnachfolge.

Ersetzung. Die Emittentin ist – unbeschadet des § 10 – jederzeit berechtigt, sofern sie sich nicht mit einer Zahlung von Kapital oder Zinsen auf die Schuldverschreibungen in Verzug befindet, ohne Zustimmung der Gläubiger ein Unternehmen an ihrer Stelle als Hauptschuldnerin (die “Nachfolgeschuldnerin”) für alle Verpflichtungen aus und im Zusammenhang mit dieser Serie von Schuldverschreibungen einzusetzen, vorausgesetzt,

generally; or

(d) a court opens insolvency proceedings against the Issuer and such proceedings are not dismissed or suspended within 60 days after the commencement thereof or the Issuer applies for or institutes such proceedings or offers or makes an arrangement for the benefit of its creditors generally; or

(e) the Issuer goes into liquidation; a (partial) spin-off, a spin-off for re-establishment, a reconstruction, merger, or other form of amalgamation with another company shall not be considered a liquidation to the extent that such other company assumes all obligations which the Issuer has undertaken in connection with the Notes.

(2) *Quorum, cure.* In the events specified in § 10 (1)(b), any notice declaring the Notes due shall, unless at the time such notice is received any of the events specified in § 10 (1)(a), (1)(c), (1)(d) or (1)(e) entitling Holders to declare their Notes due has occurred, become effective only when the Fiscal Agent has received such notices from the Holders of at least 25 per cent. in principal amount of the Notes then outstanding. The right to declare Notes due shall terminate if the situation giving rise to it has been remedied before the right is exercised.

(3) *Notice.* Any notice, including any notice declaring Notes due, in accordance with the above mentioned subparagraph (1) shall be made by means of a written declaration in the German or English language delivered by hand or registered mail to the specified office of the Fiscal Agent together with proof that such Holder at the time of such notice is a Holder of the relevant Notes by means of a certificate of his Custodian (as defined in § 15 (3)) or in other appropriate manner.

§ 11 SUBSTITUTION

(1) The provisions in this § 11 do not apply in any case of succession by operation of law.

Substitution. The Issuer may, irrespective of § 10, without the consent of the Holders, if no payment of principal or of interest on any of the Notes is in default, at any time substitute for the Issuer any company as principal debtor in respect of all obligations arising from or in connection with this Series of Notes (the “Substitute Debtor”) provided that:

dass:

(a) die Nachfolgeschuldnerin alle Verpflichtungen der Emittentin in Bezug auf die jeweiligen Schuldverschreibungen übernimmt;

(b) die Emittentin und die Nachfolgeschuldnerin alle erforderlichen Genehmigungen erlangt haben und die Nachfolgeschuldnerin berechtigt ist, an die Emissionsstelle die zur Erfüllung der Zahlungsverpflichtungen aus den Schuldverschreibungen zahlbaren Beträge in der hierin festgelegten Währung zu zahlen, ohne verpflichtet zu sein, jeweils in dem Land, in dem die Nachfolgeschuldnerin ihren Sitz oder Steuersitz hat, erhobene Steuern oder andere Abgaben jeder Art abzuziehen oder einzubehalten;

(c) die Nachfolgeschuldnerin sich verpflichtet hat, jeden Gläubiger hinsichtlich solcher Steuern, Abgaben oder behördlichen Lasten freizustellen, die einem Gläubiger bezüglich der Ersetzung auferlegt werden;

(d) die Emittentin unwiderruflich und unbedingt gegenüber den Gläubigern die Zahlung aller von der Nachfolgeschuldnerin auf die Schuldverschreibungen zahlbaren Beträge zu Bedingungen garantiert, die den Bedingungen einer Garantie der Emittentin hinsichtlich der Schuldverschreibungen als Vertrag zugunsten Dritter gemäß § 328(1) BGB entsprechen;

(e) der Emissionsstelle jeweils eine Bestätigung bezüglich der Rechtsordnungen der Emittentin und der Nachfolgeschuldnerin von anerkannten Rechtsanwälten vorgelegt wird, dass die Bestimmungen in den vorstehenden Unterabsätzen (a), (b), (c) und (d) erfüllt wurden, wobei eine Bestätigung der Voraussetzungen nach Unterabsatz (c) dann nicht zu erbringen ist, wenn die Nachfolgeschuldnerin sich vertraglich zur Zahlung ggf. anfallender Steuern, Abgaben oder behördlicher Lasten, die einem Gläubiger bezüglich der Ersetzung auferlegt werden, verpflichtet hat.

(2) *Bekanntmachung.* Eine Ersetzung hat die Emittentin gemäß § 14 (Mitteilungen/ Börsennotiz) mitzuteilen.

(3) *Änderung von Bezugnahmen.* Im Fall einer Ersetzung gilt jede Bezugnahme in diesen Bedingungen auf die Emittentin ab dem Zeitpunkt der Ersetzung als Bezugnahme auf die Nachfolgeschuldnerin und jede Bezugnahme auf das Land, in dem die Emittentin ihren Sitz oder Steuersitz hat, gilt ab diesem Zeitpunkt als Bezugnahme auf das Land, in dem die Nachfolgeschuldnerin ihren Sitz

(a) the Substitute Debtor assumes all obligations of the Issuer in respect of the relevant Notes;

(b) the Issuer and the Substitute Debtor have obtained all necessary authorisations and the Substitute Debtor may transfer to the Fiscal Agent in the currency required hereunder and without being obligated to deduct or withhold any taxes or other duties of whatever nature levied by the country in which the Substitute Debtor has its domicile or tax residence, all amounts required for the fulfilment of the payment obligations arising under the Notes;

(c) the Substitute Debtor has agreed to indemnify and hold harmless each Holder against any tax, duty, assessment or governmental charge imposed on such Holder in respect of such substitution;

(d) the Issuer irrevocably and unconditionally guarantees in favour of each Holder the payment of all sums payable by the Substitute Debtor in respect of the Notes on terms equivalent to the terms of a guarantee of the Issuer in respect of senior Notes as a contract for the benefit of the Holders as third party beneficiaries pursuant to § 328(1) BGB (German Civil Code)²;

(e) there shall have been delivered to the Fiscal Agent one opinion for each of the Issuer's and the Substitute Debtor's jurisdiction of lawyers of recognised standing to the effect that subparagraphs (a), (b), (c) and (d) above have been satisfied, provided that an opinion with regard to subparagraph (c) shall not be delivered if the Substitute Debtor has contractually committed to pay any tax, duty, assessment or governmental charge imposed on a Holder in respect of the substitution.

(2) *Notice.* Notice of any such substitution shall be published in accordance with § 14 (Notices).

(3) *Change of References.* In the event of any such substitution, any reference in these Conditions to the Issuer shall from then on be deemed to refer to the Substitute Debtor and any reference to the country in which the Issuer is domiciled or resident for taxation purposes shall from then on be deemed to refer to the country of domicile or residence for taxation purposes of the Substitute Debtor.

² An English language translation of § 328 (1) of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch) reads as follows: "A contract may stipulate performance for the benefit of a third party, to the effect that the third party acquires the right directly to demand performance".

oder Steuersitz hat.

Des Weiteren gilt im Fall einer Ersetzung Folgendes:

(a) In § 8 und § 6(3) gilt eine alternative Bezugnahme auf die Republik Österreich als aufgenommen (zusätzlich zu der Bezugnahme nach Maßgabe des vorstehenden Satzes auf das Land, in dem die Nachfolgeschuldnerin ihren Sitz oder Steuersitz hat) und

(b) in § 10(1)(c) bis (e) gilt eine alternative Bezugnahme auf die Emittentin in ihrer Eigenschaft als Garantin als aufgenommen (zusätzlich zu der Bezugnahme auf die Nachfolgeschuldnerin).

(4) Im Fall einer Ersetzung folgt die Nachfolgeschuldnerin der Emittentin als Rechtsnachfolgerin nach, ersetzt diese und darf alle Rechte und Befugnisse der Emittentin aus den Schuldverschreibungen mit der gleichen Wirkung geltend machen, als wenn die Nachfolgeschuldnerin in diesen Bedingungen als Emittentin genannt worden wäre, und die Emittentin (bzw. die Gesellschaft, die zuvor die Verpflichtungen der Emittentin übernommen hat) wird von ihren Verpflichtungen als Schuldnerin aus den Schuldverschreibungen befreit.

(5) Nach einer Ersetzung gemäß diesem § 11 kann die Nachfolgeschuldnerin ohne Zustimmung der Gläubiger eine weitere Ersetzung durchführen. Die in § 11 genannten Bestimmungen finden entsprechende Anwendung. Insbesondere bleibt § 10(1)(d) im Hinblick auf die Raiffeisen Bank International AG weiter anwendbar. Bezugnahmen in diesen Bedingungen auf die Emittentin gelten, wo der Zusammenhang dies erfordert, als Bezugnahmen auf eine derartige weitere Neue Nachfolgeschuldnerin.

§ 12 ÄNDERUNG DER BEDINGUNGEN, GEMEINSAMER VERTRETER

(1) *Änderung der Bedingungen.* Die Gläubiger können entsprechend den Bestimmungen des Gesetzes über Schuldverschreibungen aus Gesamtemissionen (Schuldverschreibungsgesetz – “SchVG”) durch einen Beschluss mit der in Absatz 2 bestimmten Mehrheit über einen im SchVG zugelassenen Gegenstand eine Änderung der Bedingungen mit der Emittentin vereinbaren. Die Mehrheitsbeschlüsse der Gläubiger sind für alle Gläubiger gleichermaßen verbindlich. Ein Mehrheitsbeschluss der Gläubiger, der nicht gleiche Bedingungen für alle Gläubiger vorsieht, ist unwirksam, es sei denn, die benachteiligten Gläubiger stimmen ihrer Benachteiligung ausdrücklich zu.

(2) *Mehrheitserfordernisse.* Die Gläubiger entscheiden mit einer Mehrheit von 75% der an der Abstimmung teilnehmenden Stimmrechte.

Furthermore, in the event of such substitution the following shall apply.

(a) In § 8 and § 6(3) an alternative reference to the Republic of Austria shall be deemed to have been included in addition to the reference according to the preceding sentence to the country of domicile or residence for taxation purposes of the Substitute Debtor and

(b) in § 10(1)(c) to (e) an alternative reference to the Issuer in its capacity as guarantor shall be deemed to have been included in addition to the reference to the Substitute Debtor.

(4) In the event of any such substitution, the Substitute Debtor shall succeed to, and be substituted for, and may exercise every right and power of, the Issuer under the Notes with the same effect as if the Substitute Debtor had been named as the Issuer herein, and the Issuer (or any corporation which shall have previously assumed the obligations of the Issuer) shall be released from its liability as obligor under the Notes.

(5) After a substitution pursuant to this § 11, the Substitute Debtor may, without the consent of Holders, effect a further substitution. All the provisions specified in § 11 shall apply mutatis mutandis. In particular § 10(1)(d) shall remain applicable in relation to Raiffeisen Bank International AG. References in these Conditions of Issue to the Issuer shall, where the context so requires, be deemed to be or include references to any such further Substituted Debtor.

§ 12 AMENDMENT OF THE CONDITIONS, HOLDERS' REPRESENTATIVE

(1) *Amendment of the Conditions.* In accordance with the Act on Debt Securities (*Gesetz über Schuldverschreibungen aus Gesamtemissionen – “SchVG”) the Holders may agree with the Issuer on amendments of the Conditions with regard to matters permitted by the SchVG by resolution with the majority specified in subparagraph (2). Majority resolutions shall be binding on all Holders. Resolutions which do not provide for identical conditions for all Holders are void, unless Holders who are disadvantaged have expressly consented to their being treated disadvantageously.*

(2) *Majority.* Resolutions shall be passed by a majority of not less than 75 per cent. of the votes cast. Resolutions relating to amendments of the Conditions

Beschlüsse, durch welche der wesentliche Inhalt der Bedingungen nicht geändert wird und die keinen Gegenstand des § 5 Absatz 3, Nr. 1 bis Nr. 8 des SchVG betreffen, bedürfen zu ihrer Wirksamkeit einer einfachen Mehrheit der an der Abstimmung teilnehmenden Stimmrechte.

(3) *Abstimmung ohne Versammlung.* Alle Abstimmungen werden ausschließlich im Wege der Abstimmung ohne Versammlung durchgeführt. Eine Gläubigerversammlung und eine Übernahme der Kosten für eine solche Versammlung durch die Emittentin findet ausschließlich im Fall des § 18 Absatz 4 Satz 2 SchVG statt.

(4) *Leitung der Abstimmung.* Die Abstimmung wird von einem von der Emittentin beauftragten Notar oder, falls der gemeinsame Vertreter zur Abstimmung aufgefordert hat, vom gemeinsamen Vertreter geleitet.

(5) *Stimmrecht.* An Abstimmungen der Gläubiger nimmt jeder Gläubiger nach Maßgabe des Nennbetrags oder des rechnerischen Anteils seiner Berechtigung an den ausstehenden Schuldverschreibungen teil.

(6) *Gemeinsamer Vertreter.*

Die Gläubiger können durch Mehrheitsbeschluss zur Wahrnehmung ihrer Rechte einen gemeinsamen Vertreter für alle Gläubiger bestellen.

Der gemeinsame Vertreter hat die Aufgaben und Befugnisse, welche ihm durch Gesetz oder von den Gläubigern durch Mehrheitsbeschluss eingeräumt wurden. Er hat die Weisungen der Gläubiger zu befolgen. Soweit er zur Geltendmachung von Rechten der Gläubiger ermächtigt ist, sind die einzelnen Gläubiger zur selbständigen Geltendmachung dieser Rechte nicht befugt, es sei denn, der Mehrheitsbeschluss sieht dies ausdrücklich vor. Über seine Tätigkeit hat der gemeinsame Vertreter den Gläubigern zu berichten. Für die Abberufung und die sonstigen Rechte und Pflichten des gemeinsamen Vertreters gelten die Vorschriften des SchVG.

§ 13 BEGEBUNG WEITERER SCHULDVERSCHREIBUNGEN, ANKAUF UND ENTWERTUNG

(1) *Begebung weiterer Schuldverschreibungen.* Die Emittentin ist berechtigt, jederzeit ohne Zustimmung der Gläubiger weitere Schuldverschreibungen mit gleichen Bedingungen (gegebenenfalls mit Ausnahme des Tages der Begebung, des Verzinsungsbeginns und/oder des Ausgabepreises) in der Weise zu begeben, dass sie mit diesen Schuldverschreibungen eine einheitliche Serie bilden.

(2) *Ankauf.* Die Emittentin ist berechtigt,

which are not material and which do not relate to the matters listed in § 5 paragraph 3, Nos. 1 to 8 of the SchVG require a simple majority of the votes cast.

(3) *Vote without a Meeting.* All votes will be taken exclusively by vote taken without a meeting. A meeting of Holders and the assumption of the fees by the Issuer for such a meeting will only take place in the circumstances of § 18 paragraph 4 sentence 2 of the SchVG.

(4) *Chair of the Vote.* The vote will be chaired by a notary appointed by the Issuer or, if the Holders' Representative has convened the vote, by the Holders' Representative.

(5) *Voting Rights.* Each Holder participating in any vote shall cast votes in accordance with the nominal amount or the notional share of its entitlement to the outstanding Notes.

(6) *Holdings' Representative.*

The Holders may by majority resolution appoint a common representative (the "Holdings' Representative") to exercise the Holdings' rights on behalf of each Holder.

The Holdings' Representative shall have the duties and powers provided by law or granted by majority resolution of the Holdings. The Holdings' Representative shall comply with the instructions of the Holdings. To the extent that the Holdings' Representative has been authorised to assert certain rights of the Holdings, the Holdings shall not be entitled to assert such rights themselves, unless explicitly provided for in the relevant majority resolution. The Holdings' Representative shall provide reports to the Holdings on its activities. The regulations of the SchVG apply with regard to the recall and the other rights and obligations of the Holdings' Representative.

§ 13 FURTHER ISSUES, PURCHASES AND CANCELLATION

(1) *Further Issues.* The Issuer may from time to time, without the consent of the Holdings, issue further Notes having the same Conditions as the Notes in all respects (or in all respects except for the issue date, interest commencement date and/or issue price) so as to form a single Series with the Notes.

(2) *Purchases.* The Issuer may at any time purchase

Schuldverschreibungen im Markt oder anderweitig zu jedem beliebigen Preis zu kaufen. Die von der Emittentin erworbenen Schuldverschreibungen können nach Wahl der Emittentin von ihr gehalten, weiterverkauft oder entwertet werden.

§ 14 MITTEILUNGEN / BÖRSENOTIZ

(1) Im Falle von Schuldverschreibungen, die durch eine Notierungsbehörde, Börse und/oder durch ein Kursnotierungssystem zugelassen und/oder einbezogen sind und/oder deren Kurse durch sie bzw. es notiert werden, werden Mitteilungen im Einklang mit den Regeln und Bestimmungen einer solchen Notierungsbehörde, Börse und/oder eines solchen Kursnotierungssystems veröffentlicht werden.

Jede derartige Mitteilung gilt am Tag der Veröffentlichung als wirksam erfolgt.

(2) Die Emittentin wird Mitteilungen auch auf deren Website unter [www.rbinternational.com/ Investor Relations/Infos](http://www.rbinternational.com/InvestorRelations/Infos) für Fremdkapitalgeber und in einer führenden Tageszeitung mit allgemeiner Verbreitung in Österreich, voraussichtlich dem Amtsblatt zur Wiener Zeitung veröffentlichen. Jede derartige Mitteilung gilt am dritten Tag nach dem Tag der Veröffentlichung als wirksam erfolgt.

(3) Jede derartige Mitteilung gilt bei mehreren Veröffentlichungen am dritten Tag nach dem Tag der ersten solchen Veröffentlichung als wirksam erfolgt.

(4) *Form der Mitteilung der Gläubiger.* Mitteilungen, die von einem Gläubiger gemacht werden, müssen schriftlich in deutscher oder englischer Sprache erfolgen. Der Benachrichtigung ist ein Nachweis beizufügen, aus dem sich ergibt, dass der betreffende Gläubiger zum Zeitpunkt der Abgabe der Benachrichtigung Inhaber der betreffenden Schuldverschreibung ist. Der Nachweis kann durch eine Bescheinigung der Depotbank (wie in § 15 (3) (Schlussbestimmungen) definiert) oder auf andere geeignete Weise erbracht werden. Solange Schuldverschreibungen durch eine Globalurkunde verbrieft sind, kann eine solche Mitteilung von einem Gläubiger an die Emissionsstelle erfolgen.

§ 15 SCHLUSSBESTIMMUNGEN

(1) *Anwendbares Recht.* Inhalt der Schuldverschreibungen sowie die Rechte und Pflichten der Gläubiger und der Emittentin bestimmen sich nach deutschem Recht. Die aus der Form und Verwahrung der Schuldverschreibungen bei der OeKB gemäß § 2 (2) lit. (b) dieser Bedingungen folgenden Rechtswirkungen unterliegen österreichischem Recht.

(2) *Gerichtsstand.* Nicht ausschließlich zuständig für

Notes in any market or otherwise and at any price. Notes purchased by the Issuer may, at the option of the Issuer, be held, resold or cancelled.

§ 14 NOTICES / STOCK EXCHANGE LISTING

(1) In the case of Notes which are admitted to listing, trading and/or quotation by any listing authority, stock exchange and/or quotation system, notices shall be published in accordance with the rules and regulations of such listing authority, stock exchange and/or quotation system.

Any such notice shall be deemed to have been validly given to the Holders on the day of such publication.

(2) The Issuer will also publish notices on its website [www.rbinternational.com/Investor Relations/ Information for Debt Investors](http://www.rbinternational.com/InvestorRelations/InformationforDebtInvestors) and in a leading daily newspaper having general circulation in Austria. This newspaper is expected to be *Amtsblatt zur Wiener Zeitung*. Any notice so given will be deemed to have been validly given on the third day following the date of such publication.

(3) Any notice so given will be deemed to have been validly given if published more than once, on the third day after the date of the first such publication.

(4) *Form of Notice of Holders.* Notices to be given by any Holder shall be made in writing in the English or German language. The notice must be accompanied by proof that such notifying Holder is holder of the relevant Notes at the time of the giving of such notice. Proof may be made by means of a certificate of the Custodian (as defined in § 15 (3) (Final Provisions)) or in any other appropriate manner. So long as Notes are securitised in the form of a Global Note, such notice may be given by the Holder to the Fiscal Agent.

§ 15 FINAL PROVISIONS

(1) *Applicable Law.* The Notes, as to content, and all rights and obligations of the Holders and the Issuer, shall be governed by German law. The legal effect as to form and the custody of the Notes at the OeKB pursuant to § 2 (2) lit. (b) of these Conditions will be governed by the laws of Austria.

(2) *Jurisdiction.* The District Court (*Landgericht*) in

sämtliche im Zusammenhang mit den Schuldverschreibungen entstehenden Klagen oder sonstige Verfahren (“Rechtsstreitigkeiten”) ist das Landgericht Frankfurt am Main, Deutschland. Für Klagen von und gegen österreichische Konsumenten sind die im österreichischen Konsumentenschutzgesetz und in der Jurisdiktionsnorm zwingend vorgesehenen Gerichtsstände maßgeblich.

(3) *Gerichtliche Geltendmachung.* Jeder Gläubiger von Schuldverschreibungen ist berechtigt, in jedem Rechtsstreit gegen die Emittentin oder in jedem Rechtsstreit, in dem der Gläubiger und die Emittentin Partei sind, seine Rechte aus diesen Schuldverschreibungen im eigenen Namen auf der folgenden Grundlage zu stützen oder geltend zu machen: (i) indem er eine Bescheinigung der Depotbank (wie nachfolgend definiert) beibringt, bei der er für die Schuldverschreibungen ein Wertpapierdepot unterhält, welche (a) den vollständigen Namen und die vollständige Adresse des Gläubigers enthält, (b) den Gesamtnennbetrag der Schuldverschreibungen bezeichnet, die unter dem Datum der Bestätigung auf dem Wertpapierdepot verbucht sind und (c) bestätigt, dass die Depotbank gegenüber dem Clearing System eine schriftliche Erklärung abgegeben hat, die die vorstehend unter (a) und (b) bezeichneten Informationen enthält; und (ii) indem er eine Kopie der die betreffenden Schuldverschreibungen verbrieften Globalurkunde vorlegt, deren Übereinstimmung mit dem Original eine vertretungsberechtigte Person des Clearing Systems oder des Verwahrers des Clearing Systems bestätigt hat, ohne dass eine Vorlage der Originalbelege oder der die Schuldverschreibungen verbrieften Globalurkunde in einem solchen Verfahren erforderlich wäre. Für die Zwecke des Vorstehenden bezeichnet “Depotbank” jede Bank oder ein sonstiges anerkanntes Finanzinstitut, das berechtigt ist, das Wertpapierverwahrungsgeschäft zu betreiben und bei der/dem der Gläubiger ein Wertpapierdepot für die Schuldverschreibungen unterhält, einschließlich des Clearing Systems. Unbeschadet des Vorstehenden kann jeder Gläubiger seine Rechte aus den Schuldverschreibungen auch auf jede andere Weise schützen oder geltend machen, die im Land des Rechtsstreits prozessual zulässig ist.

(4) *Zustellungsbevollmächtigter.* Für etwaige Rechtsstreitigkeiten oder sonstige Verfahren vor deutschen Gerichten bestellt die Emittentin Raiffeisen Bank International AG, Niederlassung Frankfurt am Main, Mainzer Landstraße 51, 60329 Frankfurt am Main, Bundesrepublik Deutschland, zum Zustellungsbevollmächtigten.

Frankfurt am Main, Germany, shall have non-exclusive jurisdiction for any action or other legal proceedings (“Proceedings”) arising out of or in connection with the Notes. Any claims raised by or against Austrian consumers shall be subject to the statutory jurisdiction set forth by the Austrian Consumer Protection Act and the Jurisdiction Act (*Jurisdiktionsnorm*).

(3) *Enforcement.* Any Holder of Notes may in any Proceedings against the Issuer, or to which such Holder and the Issuer are parties, protect and enforce in its own name its rights arising under such Notes on the basis of (i) a statement issued by the Custodian (as defined below) with whom such Holder maintains a securities account in respect of the Notes (a) stating the full name and address of the Holder, (b) specifying the aggregate principal amount of Notes credited to such securities account on the date of such statement and (c) confirming that the Custodian has given written notice to the Clearing System containing the information pursuant to (a) and (b) and (ii) a copy of the Global Note representing the Notes in global form certified as being a true copy by a duly authorised officer of the Clearing System or a depository of the Clearing System, without the need for production in such proceedings of the actual records or the Global Note representing the Notes. For purposes of the foregoing, “Custodian” means any bank or other financial institution of recognised standing authorised to engage in securities custody business with which the Holder maintains a securities account in respect of the Notes and includes the Clearing System. Each Holder may, without prejudice to the foregoing, protect and enforce its rights under the Notes also in any other way which is admitted in the country of the proceedings.

(4) *Service of Process.* For any legal disputes or other proceedings before German courts, the Issuer appoints Raiffeisen Bank International AG, Office Frankfurt am Main, Mainzer Landstraße 51, 60329 Frankfurt am Main, Federal Republic of Germany, as authorised agent for accepting service of process.

(5) Sprache.

Diese Bedingungen sind in englischer Sprache abgefasst. Eine Übersetzung in die deutsche Sprache ist beigefügt. Der englische Text ist bindend und maßgeblich. Die Übersetzung in die deutsche Sprache ist unverbindlich.

(5) Language.

These Conditions are written in the English language and provided with an German language translation. The English text shall be controlling and binding. The German language translation is non-binding.

Part II.: OTHER INFORMATION
Teil II.: ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN

Interests of natural and legal persons involved in the issue/offer		
<i>Interessen von Seiten natürlicher und juristischer Personen, die an der Emission/dem Angebot beteiligt sind</i>		
<input type="checkbox"/>	Other interests (not included in the Prospectus under “GENERAL INFORMATION / Interests of natural and legal persons involved in the issue/offer”) <i>Andere Interessen (nicht im Prospekt unter “GENERAL INFORMATION / Interests of natural and legal persons involved in the issue/offer” enthalten)</i>	Not applicable Nicht anwendbar
Reasons for the offer and use of proceeds		
<i>Gründe für das Angebot und Zweckbestimmung der Erlöse</i>		
	Reasons for the offer	as set out in the Base Prospectus
	<i>Gründe für das Angebot</i>	<i>wie im Basisprospekt angegeben</i>
	Use of Proceeds	as set out in the Base Prospectus
	<i>Zweckbestimmung der Erlöse</i>	<i>wie im Basisprospekt angegeben</i>
	Estimated net proceeds <i>Geschätzter Nettoerlös</i>	up to USD 50,000,000 bis zu USD 50.000.000
	Estimated total expenses of the issue <i>Geschätzte Gesamtkosten der Emission</i>	approximately EUR 10,000 <i>ca. EUR 10.000,-</i>
Selling Restrictions		
<i>Verkaufsbeschränkungen</i>		
<input type="checkbox"/>	TEFRA C <i>TEFRA C</i>	
<input type="checkbox"/>	TEFRA D <i>TEFRA D</i>	
<input checked="" type="checkbox"/>	Neither TEFRA C nor TEFRA D <i>Weder TEFRA C noch TEFRA D</i>	
ECB-eligible Security		
<i>EZB-fähige Sicherheit</i>		
		<i>No</i> <i>Nein</i>
Securities Identification Numbers		
<i>Wertpapierkennnummern</i>		
	ISIN <i>ISIN</i>	AT000B013727 <i>AT000B013727</i>
	Common Code	136297066

	Conditions to which the offer is subject <i>Bedingungen, denen das Angebot unterliegt</i>	
	<p>Time period, including any possible amendments, during which the offer will be open</p> <p><i>Frist – einschließlich etwaiger Änderungen – während der das Angebot vorliegt</i></p>	<p>From 15 February 2016 until the earlier point of time, as the case may be, of (i) termination of the offer of this Series 99, Tranche 1 by the Issuer (ii) invalidity / non-applicability of the Base Prospectus or its update by the subsequent prospectus 2016.</p> <p><i>Ab dem 15. Februar 2016 bis zum jeweiligen früheren Zeitpunkt von (i) Schließung des Angebots der gegenständlichen Serie 99, Tranche 1 durch die Emittentin (ii) Ungültigkeit/Nichtanwendbarkeit des Basis-Prospektes bzw. dessen Updates durch den Folgeprospekt 2016.</i></p>

	<p>A description of the possibility to reduce subscriptions and the manner for refunding excess amount paid by applicants</p> <p><i>Beschreibung der Möglichkeit zur Reduzierung der Zeichnungen und der Art und Weise der Erstattung des zu viel gezahlten Betrags an die Zeichner</i></p>	<p>Not applicable (payment is made against delivery)</p> <p><i>Nicht anwendbar (Zahlung erfolgt gegen Lieferung)</i></p>
	<p>Details of the minimum and/or maximum amount of application, (whether in number of Notes or aggregate amount to invest)</p> <p><i>Einzelheiten zum Mindest- und/oder Höchstbetrag der Zeichnung (entweder in Form der Anzahl der Schuldverschreibungen oder des aggregierten zu investierenden Betrags)</i></p>	<p>The minimum amount of application is the denomination of USD 2,000.</p> <p>The maximum amount of application equals the aggregate principal amount of Series 99, Tranche 1.</p> <p><i>Mindestzeichnungshöhe entspricht dem Nominale von USD 2.000,-</i></p> <p><i>Der Höchstbetrag der Zeichnung entspricht dem Gesamtnennbetrag der Serie 99, Tranche 1.</i></p>
	<p>Method and time limits for paying up the Notes and for delivery of the notes</p> <p><i>Methode und Fristen für die Bedienung der Wertpapiere und ihre Lieferung</i></p>	<p>The acquisition of the Notes is effected through a respective credit entry in the securities account of the purchaser against payment of the purchase price.</p> <p>The delivery period is t +2.</p> <p><i>Der Erwerb der Schuldverschreibungen erfolgt – Zug um Zug gegen Bezahlung des Kaufpreises - durch entsprechende Gutschrift auf dem Depot des Erwerbers.</i></p> <p><i>Die Frist für die Lieferung beträgt t+2.</i></p>
	<p>If the offer is being made simultaneously in the markets of two or more countries and if a tranche has been or is being reserved for certain of these, indicate any such tranche</p> <p><i>Erfolgt das Angebot gleichzeitig auf den Märkten in zwei oder mehreren Staaten und ist eine bestimmte Tranche einigen dieser Märkte vorbehalten, Angabe dieser Tranche</i></p>	<p>Not applicable. Tranche 1 is offered in Austria as well as in the Czech Republic.</p> <p><i>Nicht anwendbar. Das Angebot der Tranche 1 erfolgt in Österreich und Tschechien.</i></p>
	<p>Manner and date in which results of the offer are to be made public</p>	<p>After the termination of the offer or the expiry of</p>

	<p><i>Art und Weise und Termin, auf die bzw. an dem die Ergebnisse des Angebots offen zu legen sind</i></p>	<p>the offer period, as the case may be, the result of the offer will be published.</p> <p>The Issuer will arrange for publication on its website under http://investor.rbinternational.com under <i>Information for Debt Investors</i>.</p> <p><i>Nach Schließung des Angebots bzw. nach Ablauf der Angebotsfrist wird das Ergebnis des Angebots veröffentlicht.</i></p> <p><i>Die Emittentin wird dies auf ihrer Website unter http://investor.rbinternational.com unter dem Punkt Infos für Fremdkapitalgeber veröffentlichen.</i></p>
	<p>The procedure for the exercise of any right of pre-emption, the negotiability of subscription rights and the treatment of subscription rights not exercised.</p> <p><i>Verfahren für die Ausübung eines etwaigen Vorzugsrechts, die Marktfähigkeit der Zeichnungsrechte und die Behandlung der nicht ausgeübten Zeichnungsrechte</i></p>	<p>Not applicable</p> <p><i>Nicht anwendbar</i></p>
	<p>Process for notification to applicants of the amount allotted and indication whether dealing may begin before notification is made</p> <p><i>Verfahren zur Meldung des den Zeichnern zugeteilten Betrags und Angabe, ob eine Aufnahme des Handels vor dem Meldeverfahren möglich ist</i></p>	<p>Not applicable</p> <p><i>Nicht anwendbar</i></p>
	<p>Name and address of the co-ordinator(s) of the global offer and of single parts of the offer and, to the extent known to the Issuer or the offeror, or the placers in the various countries where the offer takes place.</p>	<p>The placement is effected via the Issuer as well as via</p> <p>(i) Raiffeisenbank a.s., Czech Republic, exclusively in the Czech Republic and via</p> <p>(ii) the intermediaries pursuant to the annex to these Conditions in connection with the website of the Issuer under http://investor.rbinternational.com under <i>Information for Debt Investors and Use of Prospectus</i> exclusively in Austria,</p> <p>((i) and (ii) together the the “Specifically</p>

	<p><i>Name und Anschrift des Koordinators/der Koordinatoren des globalen Angebots oder einzelner Teile des Angebots und – sofern der Emittentin oder dem Anbieter bekannt – Angaben zu den Platzeuren in den einzelnen Ländern des Angebots</i></p>	<p>Authorised Offerors”).</p> <p><i>Die Platzierung erfolgt durch die Emittentin sowie durch</i></p> <p><i>(i) Raiffeisenbank a.s., Tschechien, ausschließlich in Tschechien und durch</i></p> <p><i>(ii) die in dem Anhang zu diesen Bedingungen i.V.m der Website der Emittentin unter http://investor.rbinternational.com unter dem Punkt Infos für Fremdkapitalgeber und Prospektverwendung genannten Intermediäre ausschließlich in Österreich,</i></p> <p><i>((i) und (ii) gemeinsam die „Konkret Berechtigten Anbieter“).</i></p>
	<p>Pricing <i>Preisfeststellung</i></p>	
	<p>Expected price at which the Notes will be offered <i>Preis zu dem die Schuldverschreibungen voraussichtlich angeboten werden</i></p>	
	<p>Expected price at which the Notes will be offered and maximum issue price for Open Issuance Period. <i>Preis zu dem die Schuldverschreibungen voraussichtlich angeboten werden und Höchstausgabepreis, zu dem die Schuldverschreibungen während der Daueremission angeboten werden.</i></p>	<p>100.00 per cent. of the principal amount on the first day of the offer, 15 February 2016.</p> <p>After the first day of the offer, further issue prices will be determined based on market conditions.</p> <p>The maximum issue price is 105.00 per cent. of the principal.</p> <p><i>100,00 % des Nennwerts am ersten Angebotstag, dem 15. Februar 2016.</i></p> <p><i>Nach dem ersten Angebotstag werden die weiteren Ausgabepreise in Abhängigkeit von der Marktlage festgesetzt.</i></p> <p><i>Als Höchstausgabepreis wurden 105,00 % vom</i></p>

	Date of Subscription Agreement <i>Datum des Subscription Agreements</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
Management details including form of commitment <i>Einzelheiten bezüglich des Bankenkonsortiums einschließlich der Art der Übernahme</i>		
	Management Group (specify name(s) and address(es)) <i>Bankenkonsortium (Name(n) und Adresse(n) angeben)</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
<input type="checkbox"/>	Firm commitment <i>Feste Zusage</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
<input type="checkbox"/>	No firm commitment / best efforts arrangements <i>Keine feste Zusage / zu den bestmöglichen Bedingungen</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
Commissions <i>Provisionen</i>		
	Management/Underwriting Commission (specify) <i>Management- und Übernahmeprovision (angeben)</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
	Selling Concession (specify) <i>Verkaufsprovision (angeben)</i>	The Issuer does not separately add a selling concession to the issue price. <i>Seitens der Emittentin wird auf den Ausgabepreis keine Verkaufsprovision gesondert aufgeschlagen.</i>
	Listing Commission (specify) <i>Börsenzulassungsprovision (angeben)</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
	Other (specify) <i>Andere (angeben)</i>	The Issuer will pay to the Specifically Authorised Offerors a placement commission of up to 2.25 per cent. of the principal amount (already included in the issue price). <i>Die Emittentin wird an die Konkret Berechtigten Anbieter eine Platzierungsprovision von bis zu 2,25 % vom Nennwert (im Ausgabepreis enthalten) bezahlen.</i>
Stabilising Dealer/Manager <i>Kursstabilisierender Dealer/Manager</i>		

	Stabilising Dealer/Manager <i>Kursstabilisierender Dealer/Manager</i>	None <i>Keiner</i>
	Consent to use the Prospectus <i>Zustimmung zur Prospektverwendung</i>	
<input type="checkbox"/>	Not Applicable <i>Nicht anwendbar</i>	
<input type="checkbox"/>	No Consent <i>Keine Zustimmung</i>	
<input checked="" type="checkbox"/>	Specific Consent <i>Besondere Zustimmung</i>	
	Offer period during which subsequent resale or final placement of the Notes can be made <i>Angebotsperiode, während derer der spätere Weiterverkauf oder die endgültige Platzierung der Schuldverschreibungen erfolgen kann</i>	From 15 February 2016 (inclusive) until the earlier point of time, as the case may be, of (i) termination of the offer of this Series 99, Tranche 1 by the Issuer (ii) invalidity / non-applicability of the Base Prospectus or its update by the subsequent prospectus 2016; (each exclusive). <i>Vom 15. Februar 2016 (einschließlich) bis zum jeweiligen früheren Zeitpunkt von (i) Schließung des Angebots der gegenständlichen Serie 99, Tranche 1 durch die Emittentin (ii) Ungültigkeit/Nichtanwendbarkeit des Basis-Prospektes bzw. dessen Updates durch den Folgeprospekt 2016; (jeweils ausschließlich).</i>
	Jurisdictions <i>Jurisdiktionen</i>	Consent exclusively for the Czech Republic granted to: Raiffeisenbank a.s., Czech Republic; Consent exclusively for Austria granted to: intermediaries as listed in the annex to these Conditions. <i>Zustimmung ausschließlich für Tschechien erteilt an:</i>

		<p><i>Raiffeisenbank a.s., Tschechien;</i></p> <p><i>Zustimmung ausschließlich für Österreich erteilt an: Intermediäre wie im Anhang an diese Bedingungen aufgeführt.</i></p>
Names and addresses of the intermediaries	<p>The Specifically Authorised Offerors are</p> <p>(i) for placement in the Czech Republic:</p> <p>Raiffeisenbank a.s. Hvezdova 1716/2b 14078 Prague 4 Czech Republic</p> <p>and</p> <p>(ii) for placement in Austria: as listed in the annex to these Conditions.</p> <p><i>Die Konkret Berechtigten Anbieter sind</i></p> <p><i>(i) für die Platzierung in Tschechien:</i></p> <p><i>Raiffeisenbank a.s. Hvezdova 1716/2b 14078 Prag 4 Tschechien</i></p> <p><i>und</i></p> <p><i>(ii) für die Platzierung in Österreich: wie im Anhang an diese Bedingungen aufgeführt.</i></p>	<p><i>Namen und Adressen der Finanzintermediäre</i></p>
Website, on which any new information with respect to any Dealers and financial intermediaries unknown at the time the Base Prospectus was approved or these Final Terms were filed with the relevant competent authority/authorities, will be published	<p>http://investor.rbinternational.com under Information for Debt Investors and Use of Prospectus</p>	<p><i>Internetseite, auf der alle neuen Informationen bzgl. der Platzeure und Finanzintermediäre, die zum Zeitpunkt der Veröffentlichung des Basisprospekts bzw. zum Zeitpunkt der Hinterlegung dieser Endgültigen Bedingungen bei der/den zuständigen Aufsichtsbehörden nicht bekannt waren, veröffentlicht werden</i></p>
Additional conditions attached to the consent which are relevant for the use of the (Base) Prospectus	<p>Validity of the Base Prospectus or its update by the subsequent prospectus 2016.</p>	

	<p><i>Zusätzliche Bedingungen, an die die Zustimmung gebunden ist und die für die Verwendung des (Basis) Prospekts relevant sind</i></p>	<p>Public offer in conformity with the Prospectus (including the Final Terms) by the Specifically Authorised Offerors exclusively in Austria and the Czech Republic, as the case may be and as stated above, within the offer period defined above.</p> <p><i>Gültigkeit des Basis-Prospektes oder dessen Updates durch den Folgeprospekt 2016.</i></p> <p><i>Prospektkonformes (einschließlich Endgültige Bedingungen) öffentliches Angebot durch die Konkret Berechtigten Anbieter ausschließlich in Österreich bzw. Tschechien, wie oben festgelegt, innerhalb der oben definierten Angebotsfrist.</i></p>
<input type="checkbox"/>	<p>General Consent <i>Generelle Zustimmung</i></p>	
	<p>Offer period during which subsequent resale or final placement of the Notes can be made <i>Angebotsperiode, während derer der spätere Weiterverkauf oder die endgültige Platzierung der Schuldverschreibungen erfolgen kann</i></p>	
	<p>Jurisdictions <i>Jurisdiktionen</i></p>	
	<p>Additional conditions attached to the consent which are relevant for the use of the Prospectus <i>Zusätzliche Bedingungen, an die die Zustimmung gebunden ist und die für die Verwendung des Prospekts relevant sind</i></p>	
	<p>Intended Admission(s) to Trading and Listing(s) / Dealing Agreements <i>Beabsichtigte Börsenzulassung(en) und –notierung(en) / Dealer-Vereinbarungen</i></p>	
	<p>Admission(s) to Trading and Listing(s) <i>Börsenzulassung(en) und –notierung(en)</i></p>	<p>Yes; Application has been made <i>Ja; Zulassungsantrag wurde gestellt</i></p>
<input type="checkbox"/>	<p>Luxembourg Stock Exchange: Admission: Regulated Market / Listing: Official List</p>	

	<i>Luxemburger Wertpapierbörse: Börsenzulassung: Regulierter Markt / Notierung: Official List</i>	
<input checked="" type="checkbox"/>	WBAG Vienna Stock Exchange: Second Tier of Regulated Market <i>WBAG Wiener Wertpapierbörse: Geregelter Freiverkehr</i>	
<input type="checkbox"/>	Other (insert details) <i>Sonstige (Einzelheiten einfügen)</i>	
	Expected date of admission <i>Erwarteter Termin der Zulassung</i>	On or after 26 February 2016 Am oder nach dem 26. Februar 2016
	Estimate of the total expenses related to admission to trading <i>Geschätzte Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel</i>	Approximately EUR 3,380 Ca. EUR 3.380
	Regulated Markets or equivalent markets on which, to the knowledge of the Issuer, notes of the same class of the Notes to be offered or admitted to trading are already admitted to trading. <i>Angabe geregelter oder gleichwertiger Märkte, auf denen nach Kenntnis der Emittentin Schuldverschreibungen der gleichen Wertpapierkategorie, die zum Handel angeboten oder zugelassen werden sollen, bereits zum Handel zugelassen sind</i>	To the knowledge of the Issuer, it is not intended by third parties to admit to trading or to trade the Notes of Series 99, Tranche 1 on other markets. <i>Nach Kenntnis der Emittentin ist seitens Dritter nicht vorgesehen, Schuldverschreibungen der Serie 99, Tranche 1 auf anderen Märkten zuzulassen oder zu handeln.</i>
	Name and address of the entities which have a firm commitment to act as intermediaries in secondary trading, providing liquidity through bid and offer rates and description of the main terms of their commitment <i>Name und Anschrift der Institute, die aufgrund einer festen Zusage als Intermediäre im Sekundärhandel tätig sind und Liquidität mittels Geld- und Briefkursen erwirtschaften, und Beschreibung der Hauptbedingungen der Zusagevereinbarung</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
	Rating	
	The Notes are not expected to be rated.	
	Rating	
	<i>Die Schuldverschreibungen werden voraussichtlich nicht geratet.</i>	

<p>Third Party Information <i>Information von Seiten Dritter</i></p>	
<p>With respect to any information included herein and specified to be sourced from a third party (i) the Issuer confirms that any such information has been accurately reproduced and as far as the Issuer is aware and is able to ascertain from information available to it from such third party, no facts have been omitted the omission of which would render the reproduced information inaccurate or misleading and (ii) the Issuer has not independently verified any such information and accepts no responsibility for the accuracy thereof.</p> <p><i>Hinsichtlich der hierin enthaltenen und als solche gekennzeichneten Informationen von Seiten Dritter gilt Folgendes: (i) Die Emittentin bestätigt, dass diese Informationen zutreffend wiedergegeben worden sind und – soweit es der Emittentin bekannt ist und sie aus den von diesen Dritten zur Verfügung gestellten Informationen ableiten konnte – keine Fakten weggelassen wurden, deren Fehlen die reproduzierten Informationen unzutreffend oder irreführend gestalten würden; (ii) die Emittentin hat diese Informationen nicht selbständig überprüft und übernimmt keine Verantwortung für ihre Richtigkeit.</i></p>	

Raiffeisen Bank International AG

SUMMARY

Summaries are made up of certain disclosure requirements known as ‘Elements’. These Elements are set out and numbered in Sections A – E (A.1 – E.7).

This summary (the "**Summary**") contains all the Elements required to be included in a summary for this type of Notes and Issuer. Because some Elements are not required to be addressed, there may be gaps in the numbering sequence of the Elements.

Even though an Element may be required to be inserted in the Summary because of the type of securities and Issuer, it is possible that no relevant information can be given regarding the Element. In this case a short description of the Element is included in the Summary with the mention of ‘not applicable’.

Section A – Introduction and warnings

Element		
A.1	Warnings	<p>Warning:</p> <ul style="list-style-type: none"> • This Summary should be read as an introduction to the Prospectus. • Any decision to invest in the Notes should be based on consideration of the Prospectus as a whole by the investor. • Where a claim relating to the information contained in the Prospectus is brought before a court, the plaintiff investor might, under the national legislation of the Member States, have to bear the costs of translating the Prospectus, before the legal proceedings are initiated. • Civil liability attaches only to those persons who have tabled the Summary including any translation thereof, but only if the Summary is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Prospectus or it does not provide, when read together with the other parts of the Prospectus, key information in order to aid investors when considering whether to invest in the Notes.
A.2	Consent to use the Prospectus	<p>The Issuer consents to the use of the Prospectus in connection with a Non-exempt Offer of the Raiffeisen Bank International USD Fixed to Reverse Floating Rate Notes 2016-2022, Series 99, Tranche 1 in Austria and the Czech Republic by each regulated financial institution in the EU and/or further financial intermediary, in each case as specified in the respective Final Terms or on the Issuer’s website www.rbinternational.com under “Investor Relations” (together the “Specifically Authorised Offerors”), then being exclusively entitled to use the Prospectus for the subsequent resale or final placement of the respective Notes during the period from 15 February 2016 (including) until the earlier point of time, as the case may be, of (i) termination of the offer of this Series 99, Tranche 1 by the Issuer (ii) invalidity/non-applicability of the Base Prospectus or its update by the subsequent prospectus 2016 (each exclusive) subject to the specified limitations in the Final Terms, provided however, that the Prospectus is still valid in accordance with Article 11 of the Luxembourg act relating to prospectuses for securities (<i>Loi relative aux prospectus pour valeurs mobilières</i>) which implements Directive 2003/71/EC of the European Parliament and of the Council of 4 November, 2003 (as amended by Directive 2010/73/EU of the European Parliament and of the Council of 24 November 2010).</p> <p>The Prospectus may only be delivered to potential investors together with all supplements published before such delivery. Any supplement to the Prospectus is available for viewing in electronic form on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.bourse.lu) and on the website of Issuer</p>

		<p>www.rbinternational.com under Investor Relations.</p> <p>When using the Prospectus, each Specifically Authorised Offeror must make certain that it complies with all applicable laws and regulations in force in the respective jurisdictions.</p> <p>In the event of an offer being made by a Specifically Authorised Offeror, the respective Specifically Authorised Offeror shall provide information to investors on the terms and conditions of the offer at the time of that offer.</p> <p>The Issuer may give consent to additional institutions after the date of the Final Terms of the Notes and, if the Issuer does so, the above information in relation to them will be published on the website of the Issuer www.rbinternational.com under “Investor Relations”.</p> <p>This consent to use the Prospectus is subject to the following conditions: As specified in the Final Terms, consent to use the Prospectus in connection with a Non-exempt Offer (i) in the Czech Republic is exclusively granted to Raiffeisenbank a.s., Hvezdova 1716/2b, 14078 Prague 4, Czech Republic and (ii) in Austria exclusively to the intermediaries pursuant to the annex to the Final Terms in connection with the website of the Issuer under http://investor.rbinternational.com under <i>Information for Debt Investors</i> and <i>Use of Prospectus</i>.</p>
--	--	--

Section B – Raiffeisen Bank International AG as Issuer

Element		
B.1	Legal and commercial name of the issuer	The Issuer’s legal name is Raiffeisen Bank International AG and its commercial name is Raiffeisen Bank International or RBI (“ RBI ” or the “ Issuer ”).
B.2	Domicile and legal form of the issuer, legislation under which the issuer operates and its country of incorporation	RBI is a stock corporation (<i>Aktiengesellschaft</i>) incorporated and operating under the laws of the Republic of Austria and domiciled in Vienna.
B.4b	Any known trends affecting the issuer and its industries in which it operates	<p>The Issuer together with its consolidated subsidiaries (“RBI Group”) is a universal banking group offering a comprehensive range of banking and financial products as well as services to retail and corporate customers, financial institutions and public sector entities. RBI Group focuses its business predominantly in or with a connection to Austria and Central and Eastern Europe (“CEE”).</p> <p>Known trends affecting the Issuer and the industries in which it operates are the difficult macroeconomic environment with decreasing growth rates and negative forecasts in several countries, the difficult political and economic situation in and with Ukraine and Russia, the sovereign debt crises of several countries, high exchange rate volatility as well as the continuing tense situation on the financial and capital markets. The outlook for the global economy over the near to medium term remains challenging and many forecasts predict only stagnant or modest levels of gross domestic product growth across many of the focus areas in which RBI Group operates. Some of the markets in which RBI Group operates were and will be – somewhere materially and - negatively affected by those changing conditions.</p>

		<p>In many of the countries in which RBI Group operates the Issuer is facing unpredictable legal, economic, political and social measures, hurdles and changes. In particular in the field of consumer protection, especially as regards CHF and other foreign currency loans, measures to limit the foreign exchange risk incurred by consumers in the past as well as their repayment obligations are taken more and more frequently in numerous jurisdictions. The considerable burden resulting from these measures, which will lead to substantial additional cost, is imposed on the credit institutions having granted such loans.</p> <p>The level of related adverse conditions and consequences differs significantly from country to country, and generally depends on the economic and political development stage of each country. Political and economic stability vary throughout the region. e.g. the political developments in the Ukraine and Russia, the sanctions against Russia as well as the uncertainty over the future development in these countries have led to economic problems and to a sharp depreciation of the Russian rouble and of the Ukrainian hryvnia as well as resulted in significantly increased risk premiums on Ukraine government bonds and on the debt of Ukrainian borrowers. Any worsening or continuation of this situation may continue to have an adverse effect on RBI Group's operations in the Ukraine and Russia and on RBI Group's results and capital.</p> <p>Furthermore, the financial crisis has also led to an increase in regulatory activities at national and international levels. Regulatory changes or enforcement initiatives to adopt new restrictions for the financial industry could further affect this industry in which RBI Group operates. New governmental or regulatory requirements and changes in levels of adequate capitalisation, liquidity and leverage could lead to increased capital and liquidity requirement standards for RBI Group.</p> <p>Please see also Element B.12 below.</p>
B.5	Description of the group and the issuer's position within the group	The Issuer, together with its consolidated subsidiaries (the " RBI Group "), is part of the RZB credit institution group (<i>Kreditinstitutsgruppe</i>) pursuant to the Austrian Banking Act (<i>Bankwesengesetz – "BWG"</i>) with Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft (" RZB ") as superordinated credit institution (<i>übergeordnetes Kreditinstitut</i>).
B.9	Profit forecasts or estimates	Not applicable; no profit forecast or estimate is made.
B.10	Qualifications in the audit report on the historical financial information	<p>Not applicable. KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft* has audited the German language consolidated financial statements of RBI as of 31 December 2014 and 31 December 2013 and has issued unqualified auditor's reports for the above mentioned consolidated financial statements (<i>Bestätigungsvermerk</i>).</p> <p>*) KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft operated in the legal form of an AG, which legal form was changed by registration with the Commercial Register on 22 August 2014 to a GmbH.</p>
B.12	Selected historical key information regarding the issuer, for each financial year and any subsequent interim financial period (accompanied by compa-	<p>Restatement</p> <p>On 1 February 2016 the Issuer announced via an Ad hoc release a preliminary 2015 consolidated profit, which was above the guidance previously given to analysts and investors.</p> <p>This is primarily due to lower than expected net provisioning for impairment losses of EUR 1,266 million, 28 per cent. below 2014. This development was spread across a number of markets. General administrative expenses were EUR 2,915 million, 4 per cent below the prior year. Transformation program costs in 2015 were approximately EUR 90 million, in line with</p>

relative data)

guidance. Full year 2015 guidance had also included goodwill impairment charges and risk costs amounting to EUR 124.1 million, which were reallocated to full year 2014 in the course of a restatement.

This restatement arose from a routine examination of RBI by the Austrian Financial Reporting Enforcement Panel under Section 2 (1) 2 of the Accounting Control Act. RBI expects to receive formal notification in the coming months confirming the result. The examination covered the consolidated 2014 financial statements and 2015 semi-annual report. The reallocation of the EUR 124.1 million led to a revision of the full year 2014 consolidated loss to EUR 616.8 million. Consequently, these charges are not reflected in the full year 2015 consolidated statements.

The EUR 124.1 million consists of two factors: a EUR 93.4 million goodwill impairment charge relating to Raiffeisen Polbank and EUR 34.1 million in net provisioning costs, resulting in additional deferred tax income of EUR 3.4 million.

The restatement has a negligible impact on regulatory capital ratios.

Based on preliminary data, total risk weighted assets were approximately EUR 63 billion as of 31 December 2015 and the reported CET1 ratio (fully loaded) was approximately 11.5 per cent.

The management board will recommend to the Annual General Meeting that no dividend is paid for the 2015 financial year.

The information contained in this release is based on unaudited, preliminary figures. The final amounts will be determined in the coming weeks and will be published with the 2015 financial report, probably on 16 March 2016.

Income Statement in EUR million	1-3/2015	1-3/2014	1-12/2014	1-12/2013
	unaudited		audited	
Net interest income	820	979	3,789	3,729
Net provisioning for impairment losses	(260)	(281)	(1,716)	(1,149)
Net interest income after provisioning	560	697	2,073	2,580
Net fee and commission income	360	376	1,586	1,626
Net trading income	(62)	(19)	(30)	321
General administrative expenses	(691)	(755)	(3,024)	(3,340)
Net income from derivatives and liabilities	20	(27)	88	(257)
Net income from financial investments	64	37	62	58
Profit/loss before tax	188	240	23	835
Profit/loss after tax	100	173	(463)	603
Consolidated profit/loss	83	161	(493)	557

Source: Full year results 2014 and 2013 and the unaudited first quarter reports 2015 and 2014.

Balance Sheet in EUR million	31/3/2015	31/3/2014	31/12/2014	31/12/2013
	unaudited		audited	
Equity	8,654	12,821	8,302	10,364
Total assets	124,176	125,410	121,624	130,640
Selected Key Ratios				
NPL ratio ⁽¹⁾	11.9%	10.6%	11.3%	10.7%
NPL coverage ratio ⁽¹⁾	65.9%	65.2%	67.4%	63.1%

Source: Full year results 2014 and 2013 and the unaudited first quarter reports 2015 and 2014.

⁽¹⁾ NPL ratio and NPL coverage ratio "Total non-banks"

Bank Specific Information	31/3/2015	31/3/2014	31/12/ 2014	31/12/ 2013
	unaudited		audited	
Common equity tier 1 (transitional)	10.4%	13.9%	10.9%	10.7%
Common equity tier 1 (fully loaded)	9.9%	9.9%	10.0%	-
Total capital ratio (transitional)	15.3%	18.3%	16.0%	15.9%
Total capital ratio (fully loaded)	14.8%	14.6%	15.2%	-

Source: Full year results 2014 and 2013 and the unaudited first quarter reports 2015 and 2014, apart from the ratio "Total capital ratio (fully loaded)" as at 31/3/2014 which is based on internal calculations (unaudited).

Performance	1-3/2015	1-3/2014	1-12/2014	1-12/2013
	Unaudited		audited	
Net interest margin ⁽²⁾	2.94%	3.35%	3.24%	3.11%
Return on equity before tax	9.0%	7.9%	0.2%	7.8%
Cost/income ratio	61.8%	56.1%	56.5%	58.3%
Earnings per share in EUR	0.29	0.60	(1.73)	1.83

Source: Full year results 2014 and 2013 and the unaudited first quarter reports 2015 and 2014.

⁽²⁾ Net interest margin (average interest-bearing assets) – Net interest income in relation to average interest-bearing assets

Resources	31/3/2015	31/3/2014	31/12/ 2014	31/12/ 2013
	unaudited		audited	
Employees	54,468	57,217	54,730	57,901
Business outlets	2,851	2,991	2,866	3,025

Source: Full year results 2014 and 2013 and the unaudited first quarter reports 2015 and 2014.

Income Statement in EUR million	1-6/2015*	1-6/2014	Q2 2015	Q1 2015
	unaudited		unaudited	
Net interest income	1,682	1,954	862	820
Net provisioning for impairment losses	(592)	(568)	(332)	(260)
Net interest income after provisioning	1,090	1,386	530	560
Net fee and commission income	745	765	385	360
Net trading income	2	9	64	(62)
General administrative expenses	(1,388)	(1,519)	(697)	(691)
Net income from derivatives and liabilities	(10)	(43)	(29)	20
Net income from financial investments	61	78	(3)	64
Profit/loss before tax	467	518	279	188
Profit/loss after tax	326	371	226	100
Consolidated profit/loss	288	344	204	83

Source: Semi-annual reports 2015 (unaudited)* and 2014 (unaudited).

Balance Sheet in EUR million	30/6/2015 *	30/6/2014
	unaudited	
Equity	8,783	10,846
Total assets	119,734	127,279
Selected Key Ratios		
NPL ratio ⁽¹⁾	11.9%	10.7%
NPL coverage ratio ⁽¹⁾	66.6%	65.3%

Source: Semi-annual reports 2015 (unaudited)* and 2014 (unaudited).

⁽¹⁾ NPL ratio and NPL coverage ratio "Total non-banks"

Bank Specific Information	30/6/2015*	30/6/2014
	unaudited	
Common equity tier 1 (transitional)	11.4%	12.1%
Common equity tier 1 (fully loaded)	10.7%	10.4%
Total capital ratio (transitional)	16.6%	16.8%
Total capital ratio (fully loaded)	16.0%	15.1%

Source: Semi-annual reports 2015 (unaudited)* and 2014 (unaudited), apart from the ratio "Total capital ratio (fully loaded)" as at 30/6/2014 which is based on internal calculations (unaudited).

Performance	1-6/2015*	1-6/2014
	unaudited	
Net interest margin ⁽²⁾	3.00%	3.33%
Return on equity before tax	11.0%	8.6%
Cost/income ratio	56.8%	55.3%
Earnings per share in EUR	0.98	1.24

Source: Semi-annual reports 2015 (unaudited)* and 2014 (unaudited).

⁽²⁾ Net interest margin (average interest-bearing assets) – Net interest income in relation to average interest-bearing assets

Resources	30/6/2015*	30/6/2014
	unaudited	
Employees.....	53,233	56,356
Business outlets.....	2,781	2,934

Source: Semi-annual reports 2015 (unaudited)* and 2014 (unaudited).

* The interim consolidated financial statements of Raiffeisen Bank International AG as of and for the period ended 30 June 2015 were reviewed by the Issuer's auditors KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft.

Income Statement in EUR million	1-9/2015	1-9/2014	Q3 2015	Q2 2015
	unaudited		unaudited	
Net interest income	2,495	2,894	813	862
Net provisioning for impairment losses	(783)	(1,083)	(191)	(332)
Net interest income after provisioning.....	1,712	1,811	622	530
Net fee and commission income.....	1,129	1,168	384	385
Net trading income.....	(12)	38	(14)	64
General administrative expenses	(2,101)	(2,295)	(713)	(697)
Net income from derivatives and liabilities.....	11	60	20	(29)
Net income from financial investments.....	68	101	7	(3)
Profit/loss before tax	624	502	157	279
Profit/loss after tax.....	432	259	106	226
Consolidated profit/loss	378	225	90	204

Source: Third quarter reports 2015 (unaudited) and 2014 (unaudited).

Balance Sheet in EUR million	30/9/2015	30/9/2014
	unaudited	
Equity	8,624	9,819
Total assets	117,238	132,016
Selected Key Ratios		
NPL ratio ⁽¹⁾	12.1%	11.1%
NPL coverage ratio ⁽¹⁾	66.6%	65.4%

Source: Third quarter reports 2015 (unaudited) and 2014 (unaudited).

⁽¹⁾ NPL ratio and NPL coverage ratio "Total non-banks"

		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Bank Specific Information</th> <th>30/9/2015</th> <th>30/9/2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td colspan="2" style="text-align: center;">unaudited</td> </tr> <tr> <td>Common equity tier 1 (transitional)</td> <td>11.4%</td> <td>11.0%</td> </tr> <tr> <td>Common equity tier 1 (fully loaded)</td> <td>10.8%</td> <td>10.2%</td> </tr> <tr> <td>Total capital ratio (transitional)</td> <td>16.7%</td> <td>15.5%</td> </tr> <tr> <td>Total capital ratio (fully loaded)</td> <td>16.2%</td> <td>14.8%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Source:</i> Third quarter reports 2015 (unaudited) and 2014 (unaudited) apart from the ratio “Total capital ratio (fully loaded)” as at 30/9/2014 which is based on internal calculations (unaudited)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Performance</th> <th>1-9/2015</th> <th>1-9/2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td colspan="2" style="text-align: center;">unaudited</td> </tr> <tr> <td>Net interest margin⁽²⁾</td> <td>2.99%</td> <td>3.29%</td> </tr> <tr> <td>Return on equity before tax</td> <td>9.9%</td> <td>5.8%</td> </tr> <tr> <td>Cost/income ratio</td> <td>57.4%</td> <td>55.5%</td> </tr> <tr> <td>Earnings per share in EUR⁽³⁾</td> <td>1.29</td> <td>0.80</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Source:</i> Third quarter reports 2015 (unaudited) and 2014 (unaudited).</p> <p>⁽²⁾ Net interest margin (average interest-bearing assets) – Net interest income in relation to average interest-bearing assets</p> <p>⁽³⁾ Earnings per share published in the third quarter 2014 considered dividend on participation capital. In 2014, no dividend was paid on participation capital. Therefore adapted earnings per share amounted to EUR 0.80</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Resources</th> <th>30/9/2015</th> <th>30/9/2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td colspan="2" style="text-align: center;">unaudited</td> </tr> <tr> <td>Employees.....</td> <td>52,744</td> <td>55,933</td> </tr> <tr> <td>Business outlets.....</td> <td>2,754</td> <td>2,894</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Source:</i> Third quarter reports 2015 (unaudited) and 2014 (unaudited).</p>	Bank Specific Information	30/9/2015	30/9/2014		unaudited		Common equity tier 1 (transitional)	11.4%	11.0%	Common equity tier 1 (fully loaded)	10.8%	10.2%	Total capital ratio (transitional)	16.7%	15.5%	Total capital ratio (fully loaded)	16.2%	14.8%	Performance	1-9/2015	1-9/2014		unaudited		Net interest margin ⁽²⁾	2.99%	3.29%	Return on equity before tax	9.9%	5.8%	Cost/income ratio	57.4%	55.5%	Earnings per share in EUR ⁽³⁾	1.29	0.80	Resources	30/9/2015	30/9/2014		unaudited		Employees.....	52,744	55,933	Business outlets.....	2,754	2,894
Bank Specific Information	30/9/2015	30/9/2014																																																
	unaudited																																																	
Common equity tier 1 (transitional)	11.4%	11.0%																																																
Common equity tier 1 (fully loaded)	10.8%	10.2%																																																
Total capital ratio (transitional)	16.7%	15.5%																																																
Total capital ratio (fully loaded)	16.2%	14.8%																																																
Performance	1-9/2015	1-9/2014																																																
	unaudited																																																	
Net interest margin ⁽²⁾	2.99%	3.29%																																																
Return on equity before tax	9.9%	5.8%																																																
Cost/income ratio	57.4%	55.5%																																																
Earnings per share in EUR ⁽³⁾	1.29	0.80																																																
Resources	30/9/2015	30/9/2014																																																
	unaudited																																																	
Employees.....	52,744	55,933																																																
Business outlets.....	2,754	2,894																																																
<p>Statement that there has been no material adverse change in the prospects of the issuer since the date of its last published audited financial statements or a description of any material adverse change</p>		<p>Description of material adverse changes in the prospects of the Issuer since the date of its last published audited financial statements:</p> <p><i>Results for the full year 2014 of RBI Group as reported in the audited consolidated financial statements of RBI as of and for the full year ended 31 December 2014, as incorporated by reference herein</i></p> <p>As a consequence of the consolidated loss of EUR 493 million in the business year 2014, the Issuer neither paid dividends on ordinary shares nor on participation capital for 2014.</p> <p><i>Results as reported in the unaudited interim consolidated financial statements of RBI as of and for the three months ended 31 March 2015, as incorporated by reference herein</i></p> <p>The difficult environment continued in the first quarter of 2015 and led to negative impacts on the results of RBI Group. For instance, profit before tax decreased to EUR 188 million (down 21.9% year-on-year) and consolidated profit decreased to EUR 83 million (down EUR 77 million year-on-year). However, no restructuring charges for the transformation program, as described below, have been booked as of the first quarter 2015. Furthermore, the majority of net provisioning for impairment losses tends to be booked in the second half of the year. The contribution to the Single Resolution Fund for 2015, as described in “<i>Bank Recovery and Resolution Regime</i>” below, was not booked in the total amount but on an accrued basis in the first quarter 2015.</p> <p><i>Results as reported in the unaudited interim consolidated financial statements of RBI as of and for the six months ended 30 June 2015, as incorporated by reference herein</i></p> <p>Also in the second quarter of 2015, the environment continued to be challenging and had a negative effect on the results of RBI Group. The profit before tax, for instance, decreased to EUR 467 million (down 9.8 % year-on-year) and the consolidated profit decreased to EUR 288 million (down 16.4 % year-on-year). EUR 19 million restructuring charges for the transformation program, as described below, were booked in the second quarter 2015 as well</p>																																																

		<p>as the remainder of the contribution to the Single Resolution Fund for 2015, as described in “<i>Bank Recovery and Resolution Regime</i>” below.</p> <p><i>Results as reported in the unaudited interim consolidated financial statements of RBI as of and for the nine months ended 30 September 2015, as incorporated by reference herein</i></p> <p>One-off effects led to negative impacts in the third quarter: As a result of changed legislation in Croatia, “other results” in the third quarter 2015 included a one-off charge in the amount of EUR 75 million. This results in a negative effect on the consolidated result of EUR 57 million (see in more detail in “<i>Developments in Croatia</i>” below). In Poland, the remaining goodwill in the amount of EUR 96 million was fully impaired. The impairment was also booked under “other results.</p> <p><i>Measures in the course of a strategic review – transformation program</i></p> <p>On 9 February 2015, RBI resolved to take a number of steps to increase its capital buffers. This transformation program is intended to improve the CET1 ratio (fully loaded) to 12 per cent. by end-2017, compared to 10 per cent. at end-2014. The planned steps will affect a number of operations across RBI Group, in particular those areas which generate low returns, have high capital consumption or are of limited strategic fit.</p> <p>The majority of the restructuring costs will be incurred after 2015. For the year 2015 restructuring costs of around EUR 100 million are estimated.</p> <p><i>RBI Group’s CHF exposure</i></p> <p>As of 30 September 2015, RBI Group’s CHF exposure is mainly in Poland (approximately EUR 2.997 billion) as well as in Romania (approximately EUR 335 million), Croatia (approximately EUR 262 million) and Serbia (EUR 74 million). In Hungary, CHF loans have been mostly addressed by the recent agreement between the government, banks and the central bank. However, there is a remaining position of approximately EUR 88 million (mainly corporate loans) at the end of September 2015 that was not covered by this agreement.</p> <p>In Croatia, legislation in favor of borrowers having taken out loans denominated in CHF was implemented, most recently in September 2015, which has a negative impact on Raiffeisenbank Austria d.d. and, thus, on the Issuer (as described in “<i>Developments in Croatia</i>” below).</p> <p>In Poland, potential measures in favor of debtors having taken out foreign currency-mortgage loans, the majority of which is denominated in CHF, are currently under discussion. Any of these measures, if decided and implemented, could have a material negative impact on Raiffeisen Bank Polska S.A. and, thus, on the Issuer. At this point in time and due to ongoing discussions in Poland with uncertain results, it is difficult to evaluate the impact of potential measures on the Issuer.</p> <p>Also Romania is currently discussing the implementation of legislation in favor of borrowers having taken out loans in CHF, which might have a negative impact on the Issuer.</p> <p><i>Exchange rates - significant depreciation of Ukrainian hryvnia and Russian rouble / CET1 capital and CET 1 ratio</i></p> <p>The political and economic developments in the Ukraine and in Russia since the beginning of the year 2014 (see below "Developments / political and</p>
--	--	---

		<p>economic turbulence in Ukraine" and "Developments in Russia") have led to a significant depreciation of the Ukrainian hryvnia ("UAH") and the Russian rouble ("RUB") against the Euro and the US-dollar.</p> <p>Overall, foreign currency ("FX") devaluations have had a negative impact on RBI Group's capital base and capital ratios. From the total negative FX impact of a decrease of 0.94 per cent. on the fully-loaded common equity tier one ratio ("CET 1 ratio") for the year 2014, a decrease of 0.47 per cent. resulted from the devaluation of the RUB and a decrease of 0.19 per cent. resulted from the devaluation of the UAH. Additionally, the US-dollar lead to a decrease of 0.13 per cent. whereas the impact of the remaining currencies is spread and showed no large single impact. Given the current volatile currency environment, in particular of RUB and UAH, a further negative impact on the capital ratios of the Issuer cannot be excluded.</p> <p><i>Developments / political and economic turbulence in Ukraine</i></p> <p>The political turmoil in the Ukraine, in particular the annexation of Crimea by the Russian Federation in 2014, as well as an ongoing armed conflict in eastern Ukraine, are responsible for the extremely unstable political and economic situation and the serious geopolitical tensions between Russia and the west.</p> <p>The unstable economic and political outlook of the Ukraine has led to downgrades of its sovereign credit ratings and concerns about a sovereign default / moratorium intensified.</p> <p>Moreover, the crisis in the Ukraine has aggravated the country's long standing economic problems, and the falling value of the currency as described above is one of the consequences. The outlook of the currency remains highly uncertain. This already led and could further lead to higher provisioning needs due to increased risk costs and credit default rates. The Loans and advances of RBI's Ukrainian subsidiaries in foreign currency, predominantly in USD, amount to EUR 884 million or 67.6 per cent. of loans and advances to corporate customers and EUR 702 million or 60.1 per cent. of loans and advances to retail customers as of 31 March 2015.</p> <p>In this context, a law on the restructuring of debt obligations under foreign currency loan agreements was adopted by the Ukrainian parliament in July 2015 but has not yet become effective. In particular, consumer mortgage loans are envisaged to be restructured and recalculated into national currency at a foreign currency to UAH rate very favorable for the borrowers compared to the current exchange rates. The difference in rates would have to be written off by the banks. Furthermore, interest rates on the loans may not exceed the rate set before the restructuring was conducted. Other features of this law include the following: If the total amount paid by the borrower until the date of this law exceeds 15 per cent of the total loan amount, the borrower's obligations towards the bank would be deemed to be fulfilled. In case of mortgage loans, the borrower would have the right to offer a foreclosure of the mortgage to the bank, which the bank is obliged to accept and which would lead to a termination of the borrower's obligations even if the value of the property is not sufficient for full satisfaction of the bank. This law, however, was cancelled by the Ukrainian parliament in January 2016. An alternative draft law is currently being developed by the National Bank of Ukraine. Any such law, should it enter into force, could have a material negative impact on Raiffeisen Bank Aval JSC ("Bank Aval") and, thus, on the Issuer which at this point in time is difficult to evaluate.</p> <p>The European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) is about to become a 30 per cent shareholder in Bank Aval, under an agreement signed in Kiev on 25 November 2015. The transaction to be concluded with the EBRD includes its participating in a UAH 3.15 billion (EUR 122 million) capital increase in Bank Aval, which will boost the bank's Tier 1 ratio. The capital</p>
--	--	--

		<p>increase is subject to approval of a general meeting by Bank Aval's existing shareholders on 3 December 2015. As a result of the transaction, the EBRD will hold 30 per cent of Bank Aval's total shares. RBI's stake in Raiffeisen Bank Aval will decrease from currently 96.2 per cent to around 67 per cent.</p> <p>Although it is difficult to evaluate the extent of the negative impact of the current crisis or the one resulting from ongoing escalation of the political as well as economic situation in the Ukraine or neighbouring countries or from military actions in the region at this point in time, the Issuer may further be materially affected.</p> <p><i>Recent developments in Russia</i></p> <p>The developments in the Ukraine and the political turmoil in the region are having an impact on Russia, where uncertainties resulted in a significant devaluation of the Russian rouble. The outlook on the currency remains highly uncertain. Moreover, the sanctions imposed in the course of the crisis as outlined below, high inflation in particular in the first months of 2015, the drop in oil prices as well as an increasingly critical risk perception in the international capital markets towards Russia adversely affected and will continue to affect the economy in Russia. These economic developments had and still have substantial impact on RBI's Russian operations' balance sheets, risk weighted assets and results and, thus, on the Issuer.</p> <p>As a consequence of the developments in Russia, a review of the mid-term planning for the Russian unit of RBI has become necessary. The RBI Board of Management, as a part of the transformation program, decided to reduce the Russian operations by approximately 20 per cent. until 2017 and business plans will be adjusted accordingly.</p> <p><i>Sanctions</i></p> <p>As a consequence of the political developments in Ukraine and Russia, the European Union, the United States, other countries and international organisations enacted and continuously expanded economic sanctions against the Russian Federation (Russia) implemented in the European Union by way of Regulations. The extensive sanctions regime against Russia restricts or prevents the Issuer as well as RBI Group companies conducting business activities with sanctioned entities or individuals or with regard to sanctioned Russian business sectors or investment services. Moreover, the sanctions result in high costs of implementation for RBI Group in order for RBI Group to adhere to the sanctions regulations. These developments had and may have a further negative impact on RBI Group's operations and the creditworthiness of its customers.</p> <p><i>Developments in Hungary</i></p> <p>The market environment in Hungary continues to be difficult and is under review. Repositioning of Raiffeisen Bank in Hungary (Raiffeisen Bank Zrt.) is in progress, involving selective portfolio reductions and a strong focus on collection and work out. Moreover, based on an adjusted business model and strategy a further optimisation of the Hungarian unit is undertaken, including the strengthening of corporate business and a focus on premium retail customers as well as a reduction of the branch network.</p> <p>The measures introduced by the Hungarian government against banks in recent years, including the Issuer's subsidiary Raiffeisen Bank Zrt., were associated with negative effects on the results of the Issuer again in 2014. Since the Home Protection law of 2011, which had resulted in significant losses for RBI Group new government programmes favoring foreign currency borrowers have been drafted and adopted by the parliament in 2014. The new legislation resulted in a provision of EUR 251 million of expected total costs for RBI Group which</p>
--	--	---

		<p>were booked in 2014. After reimbursements to customers according to the new law, EUR 23 million could be released from the previously booked provisions until end of June 2015, which might slightly increase in the course of the year 2015.</p> <p>In light of the political, economic and legislative developments in Hungary, RBI Group considers the risk that additional legislative measures, which adversely affect the banking sector as a whole and foreign banks in particular, are taken by the Hungarian government to be significant.</p> <p><i>Developments in Slovenia</i></p> <p>The Slovenian market is currently under special review and an intended significant reduction of the Slovenian operations or sale of the Slovenian unit was resolved by RBI in February 2015.</p> <p><i>Developments in Croatia</i></p> <p>Amendments to the Consumer Loans Act (the “Amendments Act”) introducing more stringent consumer protection came into force in Croatia in January 2014. The Amendments Act has an impact on future lending business as well as, with retroactive effect, on existing loans. It authorizes the Ministry of Finance to determine the fees which may be charged by the banks in connection with consumer loans, defines the criteria for the setting of interest rates and imposes maximum interest rates as well as additional information requirements on banks.</p> <p>In the wake of the Swiss National Bank decision to abandon the CHF's peg to the EUR in January 2015, the Croatian government decided at the end of January 2015 to fix the CHF / HRK exchange rate in favour of bank clients at 6.39 HRK for the next twelve months which corresponds to the exchange rate before the decision of the Swiss National Bank.</p> <p>On 30 September 2015, further amendments to the Consumer Loans Act and amendments to the Credit Institutions Act came into effect in Croatia in favor of borrowers of loans denominated in CHF and of loans denominated in HRK which contain a currency clause linking payments to CHF. The purpose of the changed legislation is to place borrowers of such CHF loans in the same position as borrowers of EUR loans with retroactive effect, since conversions into EUR loans are based on historic exchange rates applicable to comparable EUR loans.</p> <p>As a result of these laws, provisions totaling EUR 80 million were formed which resulted in a negative effect of EUR 62 million on the consolidated RBI Group results. This was mainly driven by the latest change in legislation in September 2015 which resulted in a one-off charge booked in “other results” in the third quarter results 2015 of RBI Group in the amount of EUR 75 million, having a negative effect on the consolidated RBI Group result of EUR 57 million.</p> <p><i>Developments in Romania</i></p> <p>On 25 November 2015, the Romanian parliament passed a law which allows the borrowers to fully settle their liability by transferring to the banks the ownership rights over mortgages used as collateral for loans. The potential law pertains to all private mortgage loans in all currencies. The potential law still needs to be approved by the Romanian president which is still to be expected in 2015. The banking community sees a potential breach of ownership rights and the principal of economic freedom. Raiffeisen Bank in Romania (“Raiffeisen Bank S.A.”) has approximately EUR 1.36 billion in Romanian private mortgage loans as of 30 September 2015, of which roughly half is</p>
--	--	--

		<p>denominated in EUR and one quarter in CHF. The total amount of retail lending Raiffeisen Bank S.A. has in Romania is EUR 2.93 billion as of 30 September 2015. As the law is not final yet, it is too early to give the potential impact on Raiffeisen Bank S.A., and thus on the Issuer, at this point in time.</p> <p>Discussions on amendments to the consumer protection legislation in Romania, in particular the Unfair Terms Act, are currently in place which might require adjustments of terms and conditions in the case of credit agreements. At this point in time and due to ongoing discussions, it is difficult to evaluate the potential impact on the Issuer.</p> <p><i>Developments in Asia</i></p> <p>The Asian business has been negatively impacted by lower commodity prices, which have affected the debt servicing capability of borrowers in the Asia-Pacific region. As a consequence, the increase in the non-performing loans ("NPLs") reported in the Group Corporates segment mainly relates to Asia (EUR 734 million as of year-end 2014) and hereof mainly to Indonesia from several clients operating in the raw material and mining business.</p> <p>Given the Group's total assets in Asia of approximately EUR 6 billion as of 31 December 2014, RBI intends to significantly scale back or exit its business in Asia by end-2017.</p> <p><i>Developments in Serbia</i></p> <p>In February 2015 the National Bank of Serbia passed a resolution with regard to foreign currency loans. The first part of the resolution deals with increases of variable interest rates in case of foreign currency loans generally, while the second part is applicable to CHF-linked mortgage loans only and stipulates that banks offer to such clients changes in their favor with regard to the future treatment of their CHF loans. Raiffeisen banka a.d. expects the negative impact following the implementation of aforementioned parts of the resolution to amount to approximately EUR 6 million.</p> <p><i>Bank levies and specific taxes</i></p> <p>Various countries in which RBI Group operates have already implemented bank levies or specific taxes (i.e. financial transaction tax). The expected total negative impact resulting from such taxes or levies for RBI Group for 2015 amounts to approximately EUR 142 million, and additionally from the Hungarian financial transaction tax to approximately EUR 43 million for 2015. In January 2016, a bank tax was also introduced in Poland and is expected to have an additional negative impact of approximately EUR 35 million to 40 million per annum on RBI Group in the future. Other countries in which RBI Group operates are currently discussing or planning the implementation of similar bank levies.</p> <p><i>Bank Recovery and Resolution Regime</i></p> <p>As one of the first countries in the European Union, Austria implemented the Bank Recovery and Resolution Directive ("BRRD"). The Austrian Recovery and Resolution Law came into force as of 1 January 2015 (the Federal Act on the Recovery and Resolution of Banks; Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken; "BaSAG"). The BaSAG foresees contribution payments to an Austrian Resolution Fund starting in 2015. Starting from 2016 the Austrian Resolution Fund, like all other EURO-zone-resolution funds will be transferred to the Single Resolution Fund, being in process of establishment for all EU-Eurozone members.</p> <p>The specific amount of overall payments (with respect to RBI Group members, payments based on their respective national laws) can only be determined once</p>
--	--	--

		<p>the respective EU regulation / national laws have been passed and EU wide data are available. Using external benchmark estimates, however, the contributions for Austria for a bank of the size of RBI Group in Austria might be in the range of approximately EUR 40 million for 2015. Contributions are to be made annually in the next ten years, starting in 2015.</p> <p>Securitization</p> <p>As part of RBI's strategic priority of strengthening capital, the bank is actively managing the securitization of assets. In 2014 RBI securitized assets in the amount of circa EUR 1.65 billion, which resulted in a reduction of Risk Weighted Assets (RWAs) by around EUR 500 mn and CET1 relief of around 0.07 per cent. By mid 2015, additional assets in the amount of EUR 705 million were securitized resulting in a reduction of RWAs by circa EUR 340 million and a CET1 relief of around 0.04 per cent. Going forward the Issuer aims to securitize EUR 3 to 4 billion in assets p.a. which should in turn reduce RWAs by around EUR 1.5 billion and generate 0.20 per cent of CET1 capital relief p.a.</p>
	Significant changes in the financial or trading position of the Issuer	<p>Negative impacts with regard to the Issuer, in particular since the date of its last published financial statements (third quarter financial report 2015/not audited) include the material adverse changes as reflected above. Apart from the effects stated above there has occurred no significant change in the financial or trading position of RBI Group since 30 September 2015.</p>
B.13	Recent events particular to the issuer which are to a material extent relevant to the evaluation of the issuer's solvency	<p>The Issuer is not aware of any recent adverse events particular to the Issuer (i.e. occurring after the most recent published unaudited interim financial information of the Issuer as of 30 September 2015) in the context of its business activities that are to a material extent relevant for the evaluation of its solvency.</p> <p>Nonetheless, the difficult overall macroeconomic environment with decreasing growth rates and negative forecasts, the sovereign debt crises of several countries, exchange rate volatility as well as the continuing tense situation on the financial and capital markets naturally have had and may continue to have a negative impact on the Issuer's business activity and results of operations, in particular also on the Issuer's capitals cost.</p>
B.14	Please read Element B.5 together with the information below.	
	Dependence upon other entities within the group	<p>Main aspects illustrating the Issuer's legal and business relationship with as well as dependency on RZB/RZB Group are:</p> <p>Pursuant to section 30 of the Austrian Banking Act ("BWG"), RBI Group is part of the RZB credit institution group. In its capacity as superordinated credit institution (<i>übergeordnetes Kreditinstitut</i>) RZB is required by the Austrian banking law to control, inter alia, risk management, accounting and control processes and the risk strategy for the entire RZB Group which includes RBI.</p> <p>RZB holds an indirect majority interest of around 60.7 per cent of the Issuer's issued shares, which allows RZB to effectively control the Issuer's decisions, subject only to statutory minority rights. The remaining shares are held by the public (free float).</p> <p>Thus RZB is the controlling shareholder of the Issuer.</p> <p>Approximately 90 per cent. of RZB's share capital are directly or indirectly (through holding companies, in particular Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH) held by members of the Raiffeisen Banking Group Austria ("RBG").</p> <p>Moreover, the Issuer is member of the tax group (<i>steuerliche Unternehmensgruppe</i>) headed by RZB as group parent.</p>

B.15	The issuer's principal activities	RBI Group focuses its business on the markets in Austria and CEE, where it operates as a universal bank through a closely knit network of majority-owned subsidiary banks (the “ Network Banks ”), leasing companies and numerous specialised financial service providers. RBI Group provides commercial and investment banking services to Austrian and international corporate clients and multinationals and has operations in Asia.									
B.16	Shareholdings and control	As of the date of this Base Prospectus, RZB holds an indirect majority interest of around 60.7 per cent of the Issuer's issued shares, which allows RZB to effectively control the Issuer's decisions, subject only to statutory minority rights. The remaining shares are held by the public (free float).									
B.17	Credit ratings assigned to the issuer or its debt securities	<p><u>Credit ratings of the Issuer:</u></p> <p>The Issuer has obtained ratings for the Issuer from</p> <ul style="list-style-type: none"> • Moody's Investors Service (“Moody's”)* and • Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (“S&P”)*. <p>As of the date of this Base Prospectus such ratings are as follows:</p> <table border="1" data-bbox="550 880 1161 1234"> <thead> <tr> <th></th> <th>Moody's³</th> <th>S&P⁴</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rating for long term obligations (senior)</td> <td>Baa2 / Outlook negative</td> <td>BBB / Outlook negative</td> </tr> <tr> <td>Rating for short term obligations (senior)</td> <td>P-2</td> <td>A-2</td> </tr> </tbody> </table> <p>*) Moody's Deutschland GmbH, An der Welle 5, 2nd Fl., 60322 Frankfurt, Germany and</p> <p>Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited, London (Niederlassung Deutschland), 60311 Frankfurt am Main</p> <p>are established in the European Union, are registered under Regulation (EC) No. 1060/2009 of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on credit rating agencies, as amended (the “CRA-Regulation”) and are included in the list of credit rating agencies registered in accordance with the CRA-Regulation published by the European Securities and Markets Authority on its website (www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs).</p>		Moody's³	S&P⁴	Rating for long term obligations (senior)	Baa2 / Outlook negative	BBB / Outlook negative	Rating for short term obligations (senior)	P-2	A-2
	Moody's³	S&P⁴									
Rating for long term obligations (senior)	Baa2 / Outlook negative	BBB / Outlook negative									
Rating for short term obligations (senior)	P-2	A-2									

³ Moody's appends long-term obligation ratings at the following levels: Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca and C. To each generic rating category from Aa to Caa Moody's assigns the numerical modifiers "1", "2" and "3". The modifier "1" indicates that the bank is in the higher end of its letter-rating category, the modifier "2" indicates a mid-range ranking and the modifier "3" indicates that the bank is in the lower end of its letter-rating category. Moody's short-term ratings are opinions of the ability of issuers to honor short-term financial obligations and range from P-1, P-2, P-3 down to NP (Not Prime).

⁴ S&P assign long-term credit ratings on a scale from AAA (best quality, lowest risk of default), AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, SD to D (highest risk of default). The ratings from AA to CCC may be modified by the addition of a "+" or "-" to show the relative standing within the major rating categories. S&P may also offer guidance (termed a "credit watch") as to whether a rating is likely to be upgraded (positive), downgraded (negative) or uncertain (developing). S&P assigns short-term credit ratings for specific issues on a scale from A-1 (particularly high level of security), A-2, A-3, B, C, SD down to D (highest risk of default).

		<p><u>Credit ratings of the Senior Notes:</u></p> <p>Not applicable. The Senior Notes to be issued are not expected to be rated.</p>
--	--	--

Section C – Securities

Element		
C.1	Type and class of the securities, including any security identification number	<p>Type of securities:</p> <p>The Senior Notes are debt issuance instruments pursuant to §§ 793 et seqq. of the German Civil Code (<i>Bürgerliches Gesetzbuch – BGB</i>).</p> <p>Class of securities:</p> <p>The securities will be issued as</p> <p>Senior Notes</p> <p>with Reference Rate Related Fix to Floating interest component and with a fixed Final Redemption Amount (the “Notes”).</p> <p>Series: Raiffeisen Bank International USD Fixed to Reverse Floating Rate Notes 2016-2022, Series 99, Tranche 1</p> <p>Security Identification Number</p> <p>ISIN: AT000B013727</p> <p>Common Code: 136297066</p>
C.2	Currency of the securities issue	The Notes are issued and denominated in US Dollar (“ USD ”) (also referred to as “ Specified Currency ”).
C.5	Any restrictions on the free transferability of the securities	Not applicable. The Notes are freely transferable.
C.8	Rights attached to the securities, including ranking and limitations to those rights	<p>Rights attached to the Notes</p> <p>Each Holder of the Senior Notes (the “Holder”) has the right <i>vis-à-vis</i> the Issuer to claim payment of principal and interest when such payments are due in accordance with the Conditions of the Senior Notes.</p>
		<p>Governing Law</p> <p>The Senior Notes are as to the content governed by German law.</p> <p>The legal effect as to the form and the custody of Senior Notes at the OeKB CSD GmbH (“OeKB”) will be governed by the laws of Austria.</p> <hr/> <p>Redemption of the Notes</p> <p><i>Redemption at Maturity</i></p> <p>Unless previously redeemed, the Senior Notes shall be redeemed at their Final Redemption Amount on the Floating Interest Payment Date falling in February 2022 (the “Maturity Date”).</p> <p>Final Redemption Amount: principal amount</p>

	<p>Early Redemption for Reasons of Taxation</p> <p>Notes may, upon giving prior notice of Early Redemption for reasons of taxation, be declared repayable at the option of the Issuer in whole, but not in part, at their Early Redemption Amount, if as a result of any change in, or amendment to, the laws or regulations of the Republic of Austria or any political subdivision or taxing authority thereto or therein affecting taxation or the obligation to pay duties of any kind, or any change in, or amendment to, an official interpretation or application of such laws or regulations the Issuer is required to pay Additional Amounts.</p> <p>Early Redemption Amount: principal amount</p> <p>Interest payments on the Notes: Please see Element C.9 below.</p> <hr/> <p>Ranking of the Notes (Status)</p> <p>The obligations under the Senior Notes constitute unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer ranking <i>pari passu</i> among themselves and <i>pari passu</i> with all other unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer except for any obligations preferred or subordinated by law.</p> <hr/> <p>Limitations to rights attached to the Notes</p> <p>The presentation period (<i>Vorlegungsfrist</i>) in relation to the Notes is (i) thirty years with respect to payments of principal and (ii) four years with respect to payments of interest.</p>		
C.9	<p>Please read Element C.8 together with the information below.</p> <hr/> <table border="0"> <tr> <td data-bbox="309 1084 555 2033"> <ul style="list-style-type: none"> - Nominal interest rate - Date from which interest becomes payable and the due dates for interest - Description of the underlying, if any - Maturity date and repayment procedures - Indication of yield </td> <td data-bbox="555 1084 1415 2033"> <p>Interest (Fixed Rate)</p> <p>The Senior Notes shall bear interest quarterly in arrear based on their principal amount from (and including) 26 February 2016 (the “Interest Commencement Date”) to (but excluding) the Fixed Interest Payment Date falling in February 2017 (the Interest Exchange Day) (“Fixed Interest Rate Period”).</p> <p>The rate of interest for the Fixed Interest Rate Period is 4 per cent. <i>per annum</i> (the “Fixed Interest Rate”).</p> <p>“Interest Exchange Day” means 27 February 2017.</p> <p>Interest (Floating Rate)</p> <p>The Senior Notes shall bear interest quarterly in arrear based on their principal amount from (and including) the Interest Exchange Day to (but excluding) the last Floating Interest Payment Date / Maturity Date. Floating Interest on the Senior Notes shall be payable on each Floating Interest Payment Date.</p> <p>The rate of interest for each interest period will be the offered quotation for the 3-month USD LIBOR (“Reference Interest Rate”) which appears on the Screen Page as of 11.00 a.m. (London time) on the Interest Determination Date, multiplied by the Factor and subsequently plus the Margin, all as determined by the Calculation Agent, expressed as a percentage rate per annum.</p> <p>Screen Page means REUTERS Screen Page LIBOR01 or each successor page.</p> </td> </tr> </table>	<ul style="list-style-type: none"> - Nominal interest rate - Date from which interest becomes payable and the due dates for interest - Description of the underlying, if any - Maturity date and repayment procedures - Indication of yield 	<p>Interest (Fixed Rate)</p> <p>The Senior Notes shall bear interest quarterly in arrear based on their principal amount from (and including) 26 February 2016 (the “Interest Commencement Date”) to (but excluding) the Fixed Interest Payment Date falling in February 2017 (the Interest Exchange Day) (“Fixed Interest Rate Period”).</p> <p>The rate of interest for the Fixed Interest Rate Period is 4 per cent. <i>per annum</i> (the “Fixed Interest Rate”).</p> <p>“Interest Exchange Day” means 27 February 2017.</p> <p>Interest (Floating Rate)</p> <p>The Senior Notes shall bear interest quarterly in arrear based on their principal amount from (and including) the Interest Exchange Day to (but excluding) the last Floating Interest Payment Date / Maturity Date. Floating Interest on the Senior Notes shall be payable on each Floating Interest Payment Date.</p> <p>The rate of interest for each interest period will be the offered quotation for the 3-month USD LIBOR (“Reference Interest Rate”) which appears on the Screen Page as of 11.00 a.m. (London time) on the Interest Determination Date, multiplied by the Factor and subsequently plus the Margin, all as determined by the Calculation Agent, expressed as a percentage rate per annum.</p> <p>Screen Page means REUTERS Screen Page LIBOR01 or each successor page.</p>
<ul style="list-style-type: none"> - Nominal interest rate - Date from which interest becomes payable and the due dates for interest - Description of the underlying, if any - Maturity date and repayment procedures - Indication of yield 	<p>Interest (Fixed Rate)</p> <p>The Senior Notes shall bear interest quarterly in arrear based on their principal amount from (and including) 26 February 2016 (the “Interest Commencement Date”) to (but excluding) the Fixed Interest Payment Date falling in February 2017 (the Interest Exchange Day) (“Fixed Interest Rate Period”).</p> <p>The rate of interest for the Fixed Interest Rate Period is 4 per cent. <i>per annum</i> (the “Fixed Interest Rate”).</p> <p>“Interest Exchange Day” means 27 February 2017.</p> <p>Interest (Floating Rate)</p> <p>The Senior Notes shall bear interest quarterly in arrear based on their principal amount from (and including) the Interest Exchange Day to (but excluding) the last Floating Interest Payment Date / Maturity Date. Floating Interest on the Senior Notes shall be payable on each Floating Interest Payment Date.</p> <p>The rate of interest for each interest period will be the offered quotation for the 3-month USD LIBOR (“Reference Interest Rate”) which appears on the Screen Page as of 11.00 a.m. (London time) on the Interest Determination Date, multiplied by the Factor and subsequently plus the Margin, all as determined by the Calculation Agent, expressed as a percentage rate per annum.</p> <p>Screen Page means REUTERS Screen Page LIBOR01 or each successor page.</p>		

	<p>Repayment Procedure</p> <p>Name of the representative of the Holders:</p>	<p>“Factor” means a positive or negative number and has been determined as (-2) (in words: minus two).</p> <p>“Margin” corresponds to a surcharge or disagio in percentage points and has been determined as 5.00 (in words: five) percentage points.</p> <p><i>Minimum Rate of Interest:</i> If the floating rate of interest in respect of any floating interest period determined in accordance with the above provisions is less than 1.50 per cent. p.a., the rate of interest for such floating interest period shall be 1.50 per cent. p.a. (Floor).</p> <p><i>Maximum Rate of Interest.</i> If the floating rate of interest in respect of any floating interest period determined in accordance with the above provisions is greater than 4 per cent p.a., the rate of interest for such floating interest period shall be 4 per cent p.a. (Cap).</p> <p>Underlying of the Interest Rate</p> <p>3-month USD LIBOR</p> <p>Indication of Yield</p> <p>The yield for the respective Fixed Interest Period is as follows:</p> <table border="1" data-bbox="568 875 1402 1077"> <thead> <tr> <th>Fixed Interest Period</th> <th>Yield</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 – 4 (first year)</td> <td>4 per cent. p.a. on USD basis and on the basis of the initial issue price of 100 per cent. on the first day of the offer</td> </tr> </tbody> </table> <p>The calculation of the yield is only possible for the Fixed Interest Rate Period.</p> <p>Final Redemption / Maturity Date</p> <p>Unless previously redeemed in whole or in part or purchased and cancelled, the Senior Notes shall be redeemed in whole on the Interest Payment Date falling in February 2022. Final Redemption Amount: principal amount.</p> <p>Payment of principal in respect of Notes shall be made in cash credited to the accounts of the Holders.</p> <p>Not applicable. No common representative of the Holders is named in the Conditions. The Holders may by majority resolution appoint a common representative.</p>	Fixed Interest Period	Yield	1 – 4 (first year)	4 per cent. p.a. on USD basis and on the basis of the initial issue price of 100 per cent. on the first day of the offer
Fixed Interest Period	Yield					
1 – 4 (first year)	4 per cent. p.a. on USD basis and on the basis of the initial issue price of 100 per cent. on the first day of the offer					
<p>C.10</p>	<p>Please read Element C.9 together with the information below.</p>					
	<p>Derivative component in interest payment, if any</p>	<p>The applicable rate of interest is floating and is depending on the 3-month USD LIBOR.</p> <p>In case of an increase in the 3-month USD LIBOR, the rate of interest applicable to the relevant interest period decreases, and thus the yield of the investment for the investor. In case of a decrease in the 3-month USD LIBOR, the rate of interest applicable to the relevant interest period increases, and thus the yield of the investment for the investor.</p>				

C.11	Application for admission to trading (regulated market or other equivalent markets)	Application will be made to admit these Notes to be issued under the Programme to trading on the regulated market of following stock exchange: Vienna Stock Exchange.
C.21	Indication of the market where the securities will be traded and for which a prospectus has been published	Application will be made to admit these Notes to be issued under the Programme to trading on the regulated market of following stock exchange: Vienna Stock Exchange.

Section D – Risks

Element		
D.2	Key risks that are specific to the issuer	<p><u>Risks relating to the Issuer</u></p> <p>Risk Factors regarding the Issuer and RBI Group and the markets in which they operate</p> <p><i>Business of a universal banking group.</i> RBI Group operating as a universal banking group suffers and will suffer the specific risks, which are typical for its business and which are immanent to the specific industry and markets where the Issuer operates, as set out below:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Risks caused by adverse macro-economic and market conditions.</i> RBI Group’s results / performance has been and will be significantly directly and indirectly influenced by the worldwide market conditions and macro-economic situations, in particular of those markets, in which it operates. • <i>Risks relating to the financial and economic crisis.</i> The global financial and economic crisis, the overall macroeconomic environment and the Eurozone (sovereign) debt crisis have adversely affected and will continue to affect RBI Group and may require to make further impairments. • <i>Risks relating to the industry and the markets, in particular the CEE market, in which RBI Group operates.</i> RBI Group’s business is materially dependent on the political stability, social stability, the performance of the economies and a sustainable development of the banking sector in the countries in which RBI Group operates. <ul style="list-style-type: none"> • General risks of emerging economies, like unpredictable political, economic, legal and social changes and related risks. • Specific countries with high potential risk for the Issuer, like Ukraine, Russia, Hungary, Poland, Slovenia, Croatia and Serbia. • Legal and tax risks. Still developing legal and taxation systems in some of the countries in which RBI Group operates may have a material adverse effect on the Issuer. • Changes in consumer protection laws might limit interest margins or fees that RBI Group may charge in certain banking transactions and may allow consumers to reclaim fees and interest already paid and are expected to have material adverse effects on RBI Groups profits /results. • Heightened risk of government intervention in certain markets in which RBI Group operates. • Risks relating to a decline in or negative growth rates in the countries in which RBI Group operates and a stagnation or continued down-scaling of certain parts of RBI Group’s business. • <i>Liquidity risks.</i> RBI Group’s liquidity and profitability would be significantly adversely affected should RBI Group be unable to access the capital markets, continue to raise deposits, sell assets on favourable terms, or if there is an increase in its funding costs.

		<ul style="list-style-type: none"> • Risk of triggering group cross default clauses. The triggering of a group cross-default clause could give rise to unexpected sudden liquidity requirements in order to satisfy accelerated liability. • Refinancing risk also comprises concentration risk with regard to a reallocation of intra-group funding to support particular group members and the resulting increase in exposure to such group members and the countries in which they are located. • <i>Risks of being downgraded.</i> A deterioration of the credit rating of RBI, a RBI Group member, a member of the Raiffeisen Bankengruppe or a country could result in increased funding costs, may damage customer perception and may have other material adverse effects on the Issuer. • <i>Market risks and volatility.</i> RBI Group's business and results of operations have been, and may continue to be, significantly adversely affected by market risk including changes in the levels of market volatility. • <i>Hedging strategies may prove to be ineffective. Risk of unhedged positions.</i> When entering into unhedged positions, RBI Group is directly exposed to the risk of changes in interest rates, foreign exchange rates or prices of financial instruments. • <i>Decreasing interest rate margins</i> may have a material adverse effect on RBI Group. • <i>Risk of additional payment obligations</i> of the Issuer and its Network Banks due to the <i>membership in deposit insurance and investor compensation schemes.</i> • <i>Changes to the deposit guarantee and investor compensation schemes</i> in which the Issuer and Network Banks are participating and the introduction of <i>resolution funds</i> may result in increased membership contributions. • <i>Risk of lower revenues caused by market downturns.</i> The Issuer may generate lower revenues from commercial and investment banking business and other commission- and fee-based business during market downturns. • <i>The success of RBI Group's proprietary trading</i> and investment activities are subject to the significant volatility of the financial markets. • <i>Performance risk and risk of fruitless expenses in connection with new products.</i> <p>Credit Risk</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Credit risk / counterparty risk.</i> RBI Group could suffer losses as a result of the actions of or deterioration in the commercial soundness of its borrowers, counterparties and other financial services institutions. <ul style="list-style-type: none"> • <i>Deteriorating asset valuations</i> resulting from poor market conditions/impairment of collateral may adversely affect the Issuer's results.
--	--	---

		<ul style="list-style-type: none"> • Continued weakness of CEE currencies could lead to further defaults of RBI Group's customers. • Risk of failing of legal enforcement/ realisation of collateral. Applicable laws, including bankruptcy laws, in some of RBI Group's markets may limit RBI Group's ability to obtain payments on non performing-loans and to enforce security and/or guarantees. • Write down of goodwill and impairment losses. The Issuer and RBI Group might be obliged to further write down goodwill of RBI Group companies. • Concentration risk. Due to accounts receivable from a group of related borrowers, borrowers in certain countries or certain industry sectors, as the case may be, RBI Group is, to varying degrees, subject to a concentration of single name, regional as well as sectorial counterparty risks. <p>Currency risk. Changes in exchange rates may significantly affect RBI Group's results of operations and capital adequacy.</p> <p>Rising levels of competition. Rising levels of competition in the countries in which RBI Group operates may materially adversely affect its business, financial position and results of operations.</p> <p>Operational risk. RBI Group may suffer significant losses as a result of operational risk.</p> <p>Risks in connection with mergers, acquisitions and investments – previously unidentified risks and expenses may arise.</p> <p>Litigious environment. RBI Group operates in an increasingly litigious environment, potentially exposing it to liability and other costs, the amounts of which cannot be estimated and may adversely influence the results of operations.</p> <p>Risk of failing risk management strategies. The Issuer's and RBI Group's risk management system may not be effective in mitigating risk and reducing the potential for significant losses in each market environment.</p> <p>Dependence on complex information technology systems.</p> <p>Risk of potential conflicts of interest</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>due to various business relationships.</i> • <i>on the part of members of the Issuer's management and supervisory boards.</i> <p>Dependence on the major shareholder RZB as well as Raiffeisen Bankengruppe Österreich ("RBG") / Sub-consolidation of RBI.</p> <p>Minority interests. Restrictions on subsidiary-related decisions due to minority interests of external shareholders.</p> <p>Qualified personnel. Risks associated with RBI Group's ability to attract and retain qualified employees / management.</p> <p>Risks resulting from failing the implementation of strategic initiatives and efficiency programmes.</p> <p>Risk of further unfavourable government intervention in Austria.</p>
--	--	---

		<p><u>Regulatory Risks</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Adverse changes in legislative and regulatory framework</i> may limit economic growth in RBI Group’s focus areas and significantly impact RBI Group’s and the Issuer’s financial position, results of operations and ability to pursue business opportunities. • <i>Risks from bank-specific regulation in general</i>, in particular the tightening of regulatory capital and liquidity requirements have caused and may continue to cause additional costs and decisions to reduce risk-weighted assets in some segments /markets. • <i>Basel III / CRD IV / CRR / Austrian implementing legislation</i> and other supervisory regulations led and will lead to an increase in capital requirements and a change in the qualification of certain regulatory capital items and a failure to comply with such requirements could lead to supervisory orders, early intervention, resolution or other measures by regulatory authorities. • <i>Institutional Protection Scheme (“IPS”).</i> • <i>Risks in connection with the Single Supervisory Mechanism (“SMM”) and other regulatory measures.</i> • <i>The EU Bank Recovery and Resolution Directive (“BRRD”) and Single Resolution Mechanism (“SRM”)</i> may cause restrictions in RBI Group’s business operations and will lead to higher (refinancing-) costs and the rights of Noteholders may be materially adversely affected by resolution measures, the Single Resolution Mechanism and other measures. • <i>Risks in relation to changes to the hierarchy of claims and a subordination.</i> • <i>Risks in relation to deposit guarantee scheme recast</i> • <i>The Issuer / the Network Banks may be unable to meet additional local mandatory reserve requirements.</i> • <i>RZB Group and RBI Group are and certain of its subsidiaries could be qualified as a “systemically important” financial institution</i> and thus be subject to a surcharge on regulatory capital. • <i>The Austrian Act on the Recovery and Resolution of Banks (BaSAG)</i> implements the BRRD in national law and exposes Holders – in addition to risks associated with the particularities of the BaSAG and their application – to the same risks that may arise in connection with the SRM and the BRRD. • <i>Other reforms in the regulatory and competitive environment / bank levies and specific taxes.</i> Several regulatory reforms implemented and proposed did and can/will in the future materially influence RBI Group’s business model and competitive environment, such reforms comprise, inter alia, bank levies, the proposed EU Financial Transaction Tax, EMIR, etc. <p>In particular the bank levies and specific taxes introduced in some countries, in particular in Hungary, caused and might have further material adverse effects and impact on RBI’s Group net income.</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>The RBI Group and the Network Banks are subject to minimum capital and other regulatory ratios and may be unable to raise</i>
--	--	--

		<p><i>additional capital.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Risk of adverse effects of external asset quality review and stress-testing.</i> RBI Group and RZB Group are subject to capital requirements and stress testing and any inability or perceived inability to meet these requirements could materially adversely affect their business. • <i>Mandatory separation of certain banking activities.</i> The Issuer may be affected by the proposed EU regulation on mandatory separation of certain banking activities. • <i>Substantial compliance costs.</i> RBI Group incurs substantial compliance costs in connection with the increasingly more stringent anti-money laundering regulations, anti-corruption provisions, securities and stock exchange compliance, fraud prevention, sanction regimes, tax rules, rules against terrorist-financing and others, and non-compliance involves legal and reputation risks. • <i>New accounting standards.</i> RBI Group's business is subject to changes in the international accounting standards IFRS. The implementation of new accounting standards will cause additional cost and might have – with respect to standard IFRS 9 – a significant impact on the Issuer Group's capital position. • <i>Non-compliance with regulatory requirements may result in enforcement measures,</i> such as, for instance, fines, the termination of licenses, criminal or administrative proceedings or others.
D.3	Key risks that are specific to the securities	<p>Risks relating to the Notes</p> <p>Notes may not be a suitable investment for all investors</p> <p>A potential investor should not invest in Notes that are complex financial Notes unless the investor has the expertise (either alone or based on the advice provided by its trusted financial consultant) to evaluate how the Notes will perform under changing conditions, the resulting effects on the value of the Notes and the impact this investment will have on the potential investor's overall investment portfolio.</p> <p>Issuer risk</p> <p>Holders of the Notes are exposed to the risk of the Issuer becoming either temporarily or permanently insolvent / unable to to pay its debt when it falls due.</p> <p><i>No limitation of the Issuer on issuing further debt and guarantees.</i></p> <p>The Issuer may issue further debt which may rank <i>pari passu</i> with or senior to the Notes, which may reduce the amount recoverable by Holders of the Notes upon the Issuer's bankruptcy.</p> <p>The rights of Holders of Notes may be materially adversely affected by resolution measures, the Single Resolution Mechanism and other measures to implement the EU Bank Recovery - Notes may be subject to bail-in.</p> <p>Notes might become subject to regulations applying or enabling regulatory authorities to apply under certain circumstances, and even prior to any liquidation or insolvency, loss absorbency regimes to the Notes, even retroactively and even if such regimes are not contained in the Conditions of the Notes ("bail-in"). Loss absorbency may, among other concepts, include a (full) write-off of principal and /or interest amounts or the conversion of the</p>

Notes into ordinary shares of the Issuer. Thus, the investors of the Notes would have to share in the losses of the Issuer, might lose the value of their entire investment or their rights might be severely affected.

Ratings

Ratings may not reflect all risks connected to Notes. A rating is not a recommendation to buy, sell or hold securities and may be subject to suspension, change or withdrawal at any time by the assigning rating agency.

Liquidity risk

No assurance can be given that any liquid secondary market for the Notes will develop or, if it does develop, that it will continue. In an illiquid market, an investor might not be able to sell its Notes at any given time at fair market prices. The possibility to sell the Notes might additionally be restricted by country specific reasons.

Market price risk

The Holder of Notes is exposed to the risk of an unfavourable development of market prices of its Notes which materialises if the Holder sells the Notes prior to the final maturity of such Notes. In such event, the Holder may only be able to reinvest on less favourable conditions as compared to the original investment.

Risk of early redemption

If the Issuer has the right to redeem the Notes prior to maturity or if the Notes are redeemed prior to maturity due to the occurrence of an event set out in the Conditions of the Notes, a Holder of such Notes is exposed to the risk that due to early redemption its investment will have a lower than expected yield. Also, the Holder may only be able to reinvest on less favourable conditions as compared to the original investment.

Currency risk

Holders of Notes denominated in a foreign currency are exposed to the risk of changes in currency exchange rates and the introduction of exchange controls.

Fixed Rate Notes

A Holder of Notes is exposed to the risk that the price of such Notes falls as a result of changes in the market interest rate.

Floating Rate Notes

A Holder of Floating Rate Notes is exposed to the risk of fluctuating interest rate levels and uncertain interest income. Fluctuating interest rate levels make it impossible to determine the profitability of Floating Rate Notes in advance. Floating Rate Notes may include caps or floors.

Risk of financial benchmark and reference rate continuity

Financial market reference rates provide the basis for the specification of contracts in key markets worldwide, including Floating Rate Notes. Such reference rates, especially in the area of reference rates for unsecured inter-bank lending, and their calculation procedures have recently come under close scrutiny. In the wake of the Libor and Euribor scandal, which involved the manipulation of rate fixings and led to extensive investigations and fines on some contributor banks, regulators are seeking to reform rate-setting practices.

	<p>Investors should be aware of the related risks, in particular the risks that the provision of financial market reference rates might be disrupted due to a lack of liquidity of the market on which a transactions-based benchmark draws or the non-availability of sufficient quotes to calculate a reporting-based benchmark and that comparability of rates over time might not be ensured due to future changes in the procedure and quality of calculation, including supervisory oversight, smaller sets of panel banks or the use of actual trades as a basis.</p> <p>Fixed to Floating Rate Notes</p> <p>The conversion of the interest rate may affect the secondary market and the market value of the Notes.</p> <p>Risk in connection with Caps</p> <p>Holders of Notes featuring a cap will not be able to benefit from any actual favourable development above the cap.</p> <p>Resolutions of Holders - Risks in connection with the application of the German Act on Issues of Debt Securities (Gesetz über Schuldverschreibungen aus Gesamtemissionen)</p> <p>The Terms and Conditions provide for resolutions of Holders, either to be passed in a meeting of Holders or by vote taken without a meeting, thus, a Holder is subject to the risk of being outvoted by a majority resolution of the Holders. As resolutions properly adopted are binding on all Holders, certain rights of such Holder against the Issuer under the Conditions of the Notes may be amended or reduced or even cancelled.</p> <p>Holdings' Representative</p> <p>The Terms and Conditions provide for the appointment of a Holdings' Representative, it is possible that a Holder may be deprived of its individual right to pursue and enforce its rights under the Terms and Conditions against the Issuer, such right passing to the Holdings' Representative who is then exclusively responsible to claim and enforce the rights of all Holders.</p> <p>Austrian Trustee (<i>Kurator</i>)</p> <p>A trustee may be appointed by an Austrian court for the purposes of representing the common interests of the Holders in matters concerning their collective rights, which may act to the disadvantage of individual or all Holders.</p> <p>Procedures of Clearing Systems</p> <p>Investors will be able to trade their beneficial interests only through the Clearing System and the Issuer will discharge its payment obligations under the Notes by making payments to the Clearing System for distribution to their account holders.</p> <p>Reduced yield because of transaction costs and depositary fees</p> <p>A Holder's actual yield on the Notes may be significantly reduced from the stated yield by transaction costs and depositary fees.</p> <p>Margin lending</p> <p>Risk of potential conflicts of interest</p> <p>Certain of the Dealers and their affiliates have engaged, and may in the future engage, in investment banking and/or commercial banking transactions and may perform services for the Issuer and its affiliates in the</p>
--	--

ordinary course of business.

Resolution tools and powers of the resolution authority under the Austrian Federal Act on the Recovery and Resolution of Banks (BaSAG), including the write-down or conversion of equity and debt, may severely affect the rights of Holders and may result in a total loss of investment and expected returns

The FMA as competent authority is, *inter alia*, empowered to apply certain resolution measure, including, but not limited to, any write-down, conversion or transfer of the Notes to another entity, the amendment of the terms and conditions of the Notes or the cancellation of the Notes. This would, in principle occur if the Issuer is deemed “failing” or “likely to fail” as provided for under the BaSAG.

Accordingly, these rules and regulations may result in claims for payment of principal, interest or other amounts under the Notes being subject to a permanent reduction, including to zero, or a conversion into one or more instruments that constitute common equity tier 1 capital for the Issuer, such as ordinary shares, by intervention of the FMA as the competent authority under the BaSAG.

Furthermore, according to the BaSAG, eligible deposits and covered deposits, each as defined in the BaSAG, enjoy preferential treatment in insolvency insofar as they rank higher than claims of ordinary unsecured, non-preferred creditors, such as Holders of Notes, whereby eligible deposits shall rank junior to covered deposits.

Change of Law

There can be no assurance given as to the impact of any possible change to German or Austrian law or any European laws having direct application in Germany and/or Austria. Such changes in law may include, but are not limited to, the introduction of a new regime enabling the competent authorities in Austria to cause Holders to share in the losses of the Issuer under certain circumstances.

Tax impact of the investment

An effective yield on the Notes may be diminished by the tax impact on an investment in the Notes.

Proposed EU Financial Transaction Tax

In case the contemplated Financial Transaction Tax will be implemented, sale and purchase of the Notes may constitute taxable transactions.

Payments on the Notes may be subject to EU Savings Tax Directive – no gross-up

If a payment were /is to be made or collected through a paying agent in a state which has adopted for a withholding system and an amount of, or in respect of tax, were / is to be withheld from that payment, neither the Issuer nor any paying agent nor any other intermediary / person would be obliged to pay additional amounts with respect to any Notes as a result of the mandatory withholding / imposition of such tax (no gross-up).

U.S. Withholding Tax under FATCA

In certain circumstances a portion of payments made on or with respect to the Notes may be subject to U.S. reporting obligations which, if not satisfied, may require U.S. tax to be withheld.

Section E – Offer

Element		
E.2b	Reasons for the offer, use of proceeds, estimated net proceeds	<p>The reasons for the offer and the use of proceeds are as follows:</p> <p>The reasons for the offer are to generate funding, to hedge certain risks or to take advantage of current market opportunities (arbitrage).</p> <p>The net proceeds will be used for general funding within the normal business of the Issuer and RBI Group companies, for hedging transactions or for arbitrage business.</p> <p>Estimated net proceeds: up to USD 50 million</p>
E.3	Conditions of the offer	<p>Conditions of the offer are as follows:</p> <p>First Issue Day: 26 February 2016</p> <p>Initial Issue Price: 100 per cent. of the principle amount on the first day of the offer, 15 February 2016; After the first day of the offer, further issue prices will be determined based on marked conditions.</p> <p>Maximum Issue Price: 105 per cent. of the principal</p> <p>Minimum Trading Size: USD 2,000</p> <p>The Subscription Period is from 15 February 2016 (including) until the earlier point of time, as the case may be, of (i) termination of the offer of this Series 99/ Tranche 1 by the Issuer (ii) invalidity/non-applicability of the Base Prospectus or its update by the subsequent prospectus 2016 (each exclusive). The Subscription Period may be extended or shortened.</p> <p>Minimum Subscription Amount: denomination of USD 2,000</p> <p>Maximum Subscription Amount: equals the aggregate principal amount of Series 99 / Tranche 1.</p> <p>Method of notification: In accordance with the rules and regulations of the listing authority where the Notes are listed; Wiener Zeitung; Website of the Issuer;</p> <p>After the termination of the offer or expiry of the offer period, as the case may be, the result of the offer will be published. The Issuer will arrange for publication on its website under http://investor.rbinternational.com under “Information for Debt Investors”.</p> <p>Listing: Vienna Stock Exchange, Second Regulated Market (<i>Geregelter Freiverkehr</i>)</p> <p>Listing Agent / Fiscal Agent / Paying Agent / Calculation Agent:</p> <p>Raiffeisen Bank International AG Am Stadtpark 9 A-1030 Vienna Austria</p>

E.4	Any interest that is material to the issue/offer including conflicting interests	Certain of the Dealers appointed under the Programme of the Issuer and their affiliates have engaged and may in future engage in investment banking and/or commercial banking transactions with, and may perform services for the Issuer in the ordinary course of business.
E.7	Estimated expenses charged to the investor by the issuer or the offeror	<p>Not applicable; the Issuer itself does not charge any issue costs. However, other costs, such as purchase fees, selling fees, conversion fees and depositary fees, may occur in connection with client orders which are directly submitted to the Issuer.</p> <p>In case of subscriptions via financial intermediaries (which means the Specifically Authorised Offerors) purchase fees, selling fees, conversion fees and depositary fees charged by the financial intermediaries and depositary banks are to be expected.</p>

ZUSAMMENFASSUNG

Zusammenfassungen bestehen aus bestimmten Offenlegungspflichten, den sogenannten "Punkten". Diese Punkte sind in den Abschnitten A - E enthalten und nummeriert (A.1 – E.7).

Diese Zusammenfassung (die "**Zusammenfassung**") enthält alle Punkte, die für eine Zusammenfassung dieses Typs von Wertpapieren und Emittent erforderlich sind. Da einige Punkte nicht adressiert werden müssen, kann es Lücken in der Nummerierungsreihenfolge geben.

Auch wenn ein Punkt wegen der Art der Wertpapiere und der Emittenten in die Zusammenfassung aufgenommen werden muss, ist es möglich, dass bezüglich dieses Punktes keine relevante Information gegeben werden kann. In einem solchen Fall ist in der Zusammenfassung eine kurze Beschreibung des Punktes mit dem Vermerk "entfällt" enthalten.

Abschnitt A – Einleitung und Warnhinweise

Punkt		
A.1	Warnhinweise	<p>Warnhinweise:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Die Zusammenfassung sollte nur als Einleitung zum Prospekt verstanden werden. • Anleger sollten sich bei jeder Entscheidung, in die Schuldverschreibungen zu investieren, auf den gesamten Prospekt stützen. • Anleger, die wegen der in dem Prospekt enthaltenen Angaben Klage einreichen wollen, müssen nach den geltenden nationalen Rechtsvorschriften ihrer Mitgliedstaaten möglicherweise für die Übersetzung des Prospekts aufkommen, bevor ein Verfahren eingeleitet werden kann. • Zivilrechtlich haften nur diejenigen Personen, die Zusammenfassung samt etwaiger Übersetzungen vorgelegt und übermittelt haben, und dies auch nur für den Fall, dass die Zusammenfassung verglichen mit den anderen Teilen des Prospekts irreführend, unrichtig oder inkohärent ist oder verglichen mit den anderen Teilen des Prospekts wesentliche Angaben, die in Bezug auf Anlagen in die betreffenden Wertpapiere für die Anleger eine Entscheidungshilfe darstellen, vermissen lassen.
A.2	Zustimmung zur Verwendung des Prospekts	<p>Die Emittentin stimmt der Verwendung dieses Prospektes in Verbindung mit einem Nicht-befreiten Angebot der Raiffeisen Bank International USD Fest zu Invers Variabel Verzinslichen Anleihe 2016-2022, Serie 99, Tranche 1 in Österreich und Tschechien durch jedes in der EU regulierte Kreditinstitut und/oder jeden weiteren Finanzintermediär, in jedem Fall wie in den entsprechenden Endgültigen Bedingungen / oder auf der Internetseite der Emittentin www.rbinternational.com unter "Investor Relations" spezifiziert und konkret benannt (zusammen die "Konkret Berechtigten Anbieter"), zu, welche somit exklusiv berechtigt werden, den Prospekt für den nachfolgenden Weiterverkauf oder die endgültige Platzierung der Schuldverschreibungen während des Zeitraums vom 15. Februar 2016 (einschließlich) bis zum jeweils früheren Zeitpunkt von (i) Schließung des Angebots der gegenständlichen Serie 99, Tranche 1 durch die Emittentin (ii) Ungültigkeit/Nichtanwendbarkeit des Basis-Prospekts bzw. dessen Updates durch den Folgeprospekt 2016 (jeweils ausschließlich) unter Einhaltung der hierfür in den Endgültigen Bedingungen spezifizierten Beschränkungen zu verwenden; vorausgesetzt, dass der Prospekt in Übereinstimmung mit Artikel 11 des Luxemburger Wertpapierprospektgesetzes (<i>Loi relative aux prospectus pour valeurs mobilières</i>), welches die Richtlinie 2003/71/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 4. November 2003 (geändert durch Richtlinie 2010/73/EU</p>

	<p>des Europäischen Parlaments und des Rates vom 24. November 2010) umsetzt, noch gültig ist.</p> <p>Der Prospekt darf potentiellen Investoren nur zusammen mit sämtlichen bis zur Übergabe veröffentlichten Nachträgen übergeben werden. Jeder Nachtrag zum Prospekt kann in elektronischer Form auf der Internetseite der Wertpapierbörse Luxemburg (www.bourse.lu) und der Internetseite der Emittentin www.rbinternational.com unter "Investor Relations" eingesehen werden.</p> <p>Bei der Nutzung des Prospektes hat jeder Konkret Berechtigte Anbieter sicherzustellen, dass er alle anwendbaren, in den jeweiligen Jurisdiktionen geltenden Gesetze und Rechtsvorschriften beachtet.</p> <p>Für den Fall, dass ein Konkret Berechtigter Anbieter ein Angebot macht, stellt der Konkret Berechtigte Anbieter den Anlegern Informationen über die Angebotsbedingungen der Schuldverschreibungen zum Zeitpunkt der Angebotsvorlage zur Verfügung.</p> <p>Die Emittentin kann auch nach dem Datum der Endgültigen Bedingungen der Schuldverschreibungen ihre Zustimmung gegenüber weiteren Institutionen erklären. In diesem Fall werden die oben genannten Informationen in Bezug auf diese weiteren Institutionen auf der Internetseite der Emittentin www.rbinternational.com unter "Investor Relations" veröffentlicht.</p> <p>Die Zustimmung zur Verwendung des Prospekts unterliegt folgenden Bedingungen: Wie in den Endgültigen Bedingungen spezifiziert, wird die Zustimmung für die Verwendung des Prospektes in Verbindung mit einem Nicht-befreiten Angebot (i) in Tschechien ausschließlich an Raiffeisenbank a.s., Hvezdova 1716/2b, 14078 Prag 4, Tschechien und (ii) in Österreich ausschließlich an die in dem Anhang zu den Endgültigen Bedingungen i.V.m der Website der Emittentin unter http://investor.rbinternational.com unter dem Punkt Infos für Fremdkapitalgeber und Prospektverwendung genannten Intermediäre erteilt.</p>
--	---

Abschnitt B – Raiffeisen Bank International AG als Emittentin

Punkt		
B.1	Juristische und kommerzielle Bezeichnung der Emittentin	Die gesetzliche Bezeichnung der Emittentin ("RBI" oder die "Emittentin") ist Raiffeisen Bank International AG. Die kommerzielle Bezeichnung der Emittentin ist Raiffeisen Bank International oder RBI.
B.2	Sitz und Rechtsform der Emittentin, das für die Emittentin geltende Recht und Land der Gründung der Gesellschaft	Die RBI ist eine nach österreichischem Recht in der Republik Österreich gegründete und nach österreichischem Recht operierende Aktiengesellschaft mit Sitz in Wien.
B.4b	Alle bereits bekannten Trends, die sich auf die Emittentin und die Branchen, in denen sie tätig ist,	Bei der Emittentin und ihren konsolidierten Tochtergesellschaften (der "RBI Konzern") handelt es sich um einen Universalbankkonzern, der eine umfassende Palette von Bank- und Finanzprodukten sowie Dienstleistungen für Privat- und Firmenkunden, Finanzinstitute und den öffentlichen Sektor anbietet. Der RBI Konzern konzentriert seine Geschäftstätigkeit in erster Linie in oder mit einer Beziehung zu Österreich und Zentral- und Osteuropa

	auswirken	<p>("CEE").</p> <p>Bekannte Trends, welche die Emittentin und die Branche, in der sie aktiv ist, beeinflussen, sind das schwierige makroökonomische Umfeld mit abnehmenden Wachstumsraten und negativen Prognosen in einigen Ländern, die schwierige politische und wirtschaftliche Situation in und mit der Ukraine und Russland, Staats(schulden)krisen diverser Länder, hohe Volatilitäten der Wechselkurse und die weiterhin angespannte Lage an den Finanz und Kapitalmärkten. Der kurz und mittelfristige Ausblick für die Weltwirtschaft bleibt herausfordernd und viele Prognosen gehen von stagnierenden oder nur moderaten Wachstumsraten für das Bruttosozialprodukt von vielen der Märkte aus, in welchen die RBI operiert. Einige der Märkte, in welchen der RBI Konzern tätig ist, waren und werden zukünftig – mancherorts materiell und - negativ von diesen sich ändernden Bedingungen betroffen sein.</p> <p>In vielen Ländern, in denen der RBI Konzern tätig ist, sieht sich die Emittentin mit unvorhersehbaren rechtlichen, wirtschaftlichen, politischen und sozialen Maßnahmen, Hindernissen und Veränderungen konfrontiert. Insbesondere im Bereich des Verbraucherschutzes und hier wiederum betreffend Fremdwährungskredite, respektive Schweizer Franken Kredite, werden vermehrt in zahlreichen Jurisdiktionen Maßnahmen zur Begrenzung des in der Vergangenheit eingegangenen Fremdwährungsrisikos von Konsumenten und der Begrenzung von deren Rückzahlungsverpflichtungen gesetzt, wobei die beträchtlichen Bürden aus diesen Maßnahmen den einst Kredit gewährenden Banken auferlegt werden und dort zu erheblichen Zusatzkosten führen.</p> <p>Der Umfang der damit verbundenen nachteiligen Gegebenheiten und Auswirkungen weicht von Land zu Land stark ab und hängt allgemein vom wirtschaftlichen und politischen Entwicklungsstand jedes Landes ab. Die politische und wirtschaftliche Stabilität in der gesamten Region variiert. So hat die politische Situation in der Ukraine und Russland, die Sanktionen gegen Russland als auch die Unsicherheit hinsichtlich der zukünftigen Entwicklung in diesen Ländern zu wirtschaftlichen Problemen und zu einer starken Abwertung des russischen Rubels und der ukrainischen Griwna geführt sowie zu erheblichen Risikoaufschlägen für ukrainische Staatsanleihen und für die Verschuldung ukrainischer Kreditnehmer. Eine Verschlechterung oder ein Anhalten dieser Situation könnte sich weiterhin nachteilig auf die Geschäftstätigkeit des RBI Konzerns in der Ukraine und Russland auswirken, ebenso auf die Ergebnisse und Kapitalquoten des RBI Konzerns.</p> <p>Darüberhinaus hat die weltweite Finanzkrise sowohl national wie international zu zunehmender aufsichtsrechtlicher Tätigkeit geführt. Aufsichtsrechtliche Änderungen oder Initiativen zur Durchsetzung neuer Beschränkungen für die Finanzbranche könnten weitere negative Auswirkungen auf diese Branche, der die Emittentin angehört, haben. Neue gesetzliche oder aufsichtsrechtliche Erfordernisse und eine Änderung des angemessenen Niveaus für die Eigenmittel, Liquidität und Leverage könnten zu höheren Anforderungen an und Standards für die Eigenmittel und Liquidität des RBI Konzerns führen.</p> <p>Siehe auch nachstehend Element B.12.</p>
B.5	Beschreibung der Gruppe und der Stellung der Emittentin innerhalb dieser Gruppe	Die Emittentin ist, zusammen mit ihren konsolidierten Tochtergesellschaften (der " RBI Konzern "), Teil der RZB Kreditinstitutgruppe für Zwecke des Bankwesengesetzes (" BWG "), wobei Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft (" RZB ") als übergeordnetes Kreditinstitut fungiert.
B.9	Gewinnprognosen oder -schätzungen	Nicht anwendbar; es erfolgt keine Gewinnprognose oder –schätzung.

B.10	Beschränkungen im Bestätigungsvermerk zu den historischen Finanzinformationen	<p>Nicht anwendbar; die KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft* hat für das am 31. Dezember 2014 und das am 31. Dezember 2013 beendete Geschäftsjahr die deutsche Fassung der konsolidierten Konzernabschlüsse der RBI geprüft und jeweils mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.</p> <p>*) KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft hat ihre Rechtsform von einer AG mit Eintragung in das Firmenbuch per 22. August 2014 in eine GmbH geändert.</p>
B.12	Ausgewählte wesentliche historische Finanzinformationen, die für jedes Geschäftsjahr und für jeden nachfolgenden Zwischenberichtszeitraum vorgelegt werden (begleitet von Vergleichszahlen)	<p>Anpassung (Restatement)</p> <p>Mit einer Adhoc Meldung vom 1. Februar 2016 gab die Emittentin ein vorläufiges Konzernergebnis für 2015 bekannt, das über dem bisher an Analysten und Investoren kommunizierten Ausblick für 2015 liegt.</p> <p>Dies ist überwiegend auf geringere Nettodotierungen zu Kreditrisikovorsorgen in Höhe von EUR 1.266 Millionen zurückzuführen, die 28 Prozent unter dem Vorjahr lagen. Diese Entwicklung verteilte sich auf mehrere Märkte. Die Verwaltungsaufwendungen beliefen sich auf EUR 2.915 Millionen, 4 Prozent unter dem Vorjahr. Die Transformationskosten lagen 2015 bei rund EUR 90 Millionen und entsprachen somit der gegebenen Indikation. Der Ausblick für das Gesamtjahr 2015 beinhaltete einen Aufwand für eine Wertminderung des Firmenwerts und für Risikokosten in Höhe von EUR 124,1 Millionen, der im Zuge einer Anpassung (Restatement) im Geschäftsjahr 2014 auszuweisen war.</p> <p>Diese Anpassung resultiert daraus, dass die RBI von der Österreichischen Prüfstelle für Rechnungslegung einer regulären Prüfung nach § 2 Abs. 1 Z 2 RL-KG (Rechnungslegungs-Kontrollgesetz) unterzogen wurde. Die RBI erwartet, dass das vorläufige Prüfungsergebnis in den nächsten Monaten per Bescheid bestätigt wird. Gegenstand der Prüfung waren der RBI-Konzernabschluss 2014 sowie der RBI-Halbjahres-Finanzbericht 2015. Die Verschiebung von Aufwendungen in Höhe von EUR 124,1 Millionen führte zu einer Anpassung des Konzernfehlbetrags 2014 auf EUR 616,8 Millionen. Dadurch sind diese Aufwendungen nicht im Konzernergebnis 2015 enthalten.</p> <p>Der Gesamtbetrag in Höhe von EUR 124,1 Millionen setzt sich aus zwei Faktoren zusammen: EUR 93,4 Millionen Aufwand für die Wertminderung des Firmenwerts der Raiffeisen Polbank und EUR 34,1 Millionen Aufwand für Nettodotierungen zu Kreditrisikovorsorgen, der weiters in einem latenten Steuerertrag in Höhe von EUR 3,4 Millionen resultierte.</p> <p>Die Auswirkung auf die regulatorischen Kapitalquoten aus dieser Anpassung ist vernachlässigbar.</p> <p>Auf Basis der vorläufigen Zahlen betragen die risikogewichteten Aktiva gesamt per 31. Dezember 2015 rund EUR 63 Milliarden; die CET1 Ratio (fully loaded) lag zum Jahresende 2015 bei rund 11,5 Prozent.</p> <p>Für das Geschäftsjahr 2015 wird der Vorstand der Hauptversammlung vorschlagen, keine Dividende auszuzahlen.</p> <p>Es handelt sich um vorläufige und ungeprüfte Zahlen, die noch nicht abschließend von den Wirtschaftsprüfern bestätigt wurden. Die endgültigen Zahlen werden in den kommenden Wochen ermittelt und mit dem vollständigen Geschäftsbericht 2015, voraussichtlich am 16. März 2016 veröffentlicht.</p>

	Gewinn- und Verlustrechnung in EUR mn	1-3/2015	1-3/2014	1-12/2014	1-12/2013
		ungeprüft		geprüft	
	Zinsüberschuss.....	820	979	3.789	3.729
	Nettodotierungen zu Kreditrisikovorsorgen.....	(260)	(281)	(1.716)	(1.149)
	Zinsüberschuss nach Kreditrisikovorsorgen.....	560	697	2.073	2.580
	Provisionsüberschuss.....	360	376	1.586	1.626
	Handelsergebnis.....	(62)	(19)	(30)	321
	Verwaltungsaufwendungen.....	(691)	(755)	(3.024)	(3.340)
	Ergebnis aus Derivaten und Verbindlichkeiten	20	(27)	88	(257)
	Ergebnis aus Finanzinvestitionen.....	64	37	62	58
	Ergebnis vor Steuern.....	188	240	23	835
	Ergebnis nach Steuern.....	100	173	(463)	603
	Konzernergebnis.....	83	161	(493)	557
<i>Quelle:</i> Jahresergebnisse 2014 und 2013 und die ungeprüften Berichte zum ersten Quartal 2015 und 2014.					
	Bilanz in EUR mn	31/3/2015	31/3/2014	31/12/ 2014	31/12/ 2013
		ungeprüft		geprüft	
	Eigenkapital.....	8.654	12.821	8.302	10.364
	Bilanzsumme.....	124.176	125.410	121.624	130.640
Ausgewählte wesentliche Ratios					
	NPL Ratio ⁽¹⁾	11,9%	10,6%	11,3%	10,7%
	NPL Coverage Ratio ⁽¹⁾	65,9%	65,2%	67,4%	63,1%
<i>Quelle:</i> Jahresergebnisse 2014 und 2013 und die ungeprüften Berichte zum ersten Quartal 2015 und 2014.					
⁽¹⁾ NPL Ratio und NPL Coverage Ratio "Summe Nichtbanken (<i>Total non-banks</i>)"					
	Bankspezifische Kennzahlen	31/3/2015	31/3/2014	31/12/ 2014	31/12/ 2013
		ungeprüft		geprüft	
	Common equity tier 1 (transitional).....	10,4%	13,9%	10,9%	10,7%
	Common equity tier 1 (fully loaded).....	9,9%	9,9%	10,0%	-
	Eigenmittelquote (transitional).....	15,3%	18,3%	16,0%	15,9%
	Eigenmittelquote (fully loaded).....	14,8%	14,6%	15,2%	-
<i>Quelle:</i> Jahresergebnisse 2014 und 2013 und die ungeprüften Berichte zum ersten Quartal 2015 und 2014, abgesehen von der Kennzahl „Eigenmittelquote (fully loaded)“ per 31/3/2014, die auf internen Berechnungen (ungeprüft) beruht.					
	Entwicklung	1-3/2015	1-3/2014	1-12/2014	1-12/2013
		ungeprüft		geprüft	
	Nettozinsspanne ⁽²⁾	2,94%	3,35%	3,24%	3,11%
	Return on equity vor Steuern.....	9,0%	7,9%	0,2%	7,8%
	Cost/Income Ratio.....	61,8%	56,1%	56,5%	58,3%
	Gewinn je Aktie in EUR.....	0,29	0,60	(1,73)	1,83
<i>Quelle:</i> Jahresergebnisse 2014 und 2013 und die ungeprüften Berichte zum ersten Quartal 2015 und 2014.					
⁽²⁾ Nettozinsspanne (Ø zinstragende Aktiva) – Nettozinserträge im Verhältnis zu den durchschnittlichen zinstragenden Aktiva.					
	Ressourcen	31/3/2015	31/3/2014	31/12/ 2014	31/12/ 2013
		ungeprüft		geprüft	
	Angestellte.....	54.468	57.217	54.730	57.901

Geschäftsstellen	2.851	2.991	2.866	3.025
------------------------	-------	-------	-------	-------

Quelle: Jahresergebnisse 2014 und 2013 und die ungeprüften Berichte zum ersten Quartal 2015 und 2014.

Gewinn- und Verlustrechnung in EUR mn	1-6/2015*	1-6/2014	Q2 2015	Q1 2015
	ungeprüft			
Zinsüberschuss.....	1.682	1.954	862	820
Nettodotierungen zu Kreditrisikovorsorgen.....	(592)	(568)	(332)	(260)
Zinsüberschuss nach Kreditrisikovorsorgen.....	1.090	1.386	530	560
Provisionsüberschuss	745	765	385	360
Handelsergebnis.....	2	9	64	(62)
Verwaltungsaufwendungen.....	(1.388)	(1.519)	(697)	(691)
Ergebnis aus Derivaten und Verbindlichkeiten	(10)	(43)	(29)	20
Ergebnis aus Finanzinvestitionen.....	61	78	(3)	64
Ergebnis vor Steuern.....	467	518	279	188
Ergebnis nach Steuern.....	326	371	226	100
Konzernergebnis	288	344	204	83

Quelle: Ungeprüfte Halbjahresberichte 2015* und 2014.

Bilanz in EUR mn	30/6/2015*	30/6/2014
	ungeprüft	
Eigenkapital	8.783	10.846
Bilanzsumme	119.734	127.279
Ausgewählte wesentliche Ratios		
NPL Ratio ⁽¹⁾	11,9%	10,7%
NPL Coverage Ratio ⁽¹⁾	66,6%	65,3%

Quelle: Ungeprüfte Halbjahresberichte 2015* und 2014.

⁽¹⁾ NPL Ratio und NPL Coverage Ratio "Summe Nichtbanken (Total non-banks)"

Bankspezifische Kennzahlen	30/6/2015*	30/6/2014
	ungeprüft	
Common equity tier 1 (transitional)	11,4%	12,1%
Common equity tier 1 (fully loaded)	10,7%	10,4%
Eigenmittelquote (transitional)	16,6%	16,8%
Eigenmittelquote (fully loaded)	16,0%	15,1%

Quelle: Ungeprüfte Halbjahresberichte 2015* und 2014, abgesehen von der Kennzahl „Eigenmittelquote (fully loaded)“ per 30/6/2014, die auf internen Berechnungen (ungeprüft) beruht.

Entwicklung	1-6/2015*	1-6/2014
	ungeprüft	
Nettozinsspanne ⁽²⁾	3,00%	3,33%
Return on equity vor Steuern	11,0%	8,6%
Cost/Income Ratio	56,8%	55,3%
Gewinn je Aktie in EUR	0,98	1,24

Quelle: Ungeprüfte Halbjahresberichte 2015* und 2014.

⁽²⁾ Nettozinsspanne (Ø zinstragende Aktiva) – Nettozinserträge im Verhältnis zu den durchschnittlichen zinstragenden Aktiva.

Ressourcen	30/6/2015*	30/6/2014
	ungeprüft	
Angestellte	53.233	56.356
Geschäftsstellen	2.781	2.934

Quelle: Ungeprüfte Halbjahresberichte 2015* und 2014.

*) Der konsolidierte Konzernzwischenabschluss der Raiffeisen Bank International AG zum 30. Juni 2015 wurde von den Abschlussprüfern der Emittentin, der KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, einer prüferischen Durchsicht unterzogen.

	Gewinn- und Verlustrechnung in EUR mn	1-9/2015 ungeprüft	1-9/2014 ungeprüft	Q3 2015 ungeprüft	Q2 2015 ungeprüft
	Zinsüberschuss	2.495	2.894	813	862
	Nettodotierungen zu Kreditrisikovorsorgen	(783)	(1.083)	(191)	(332)
	Zinsüberschuss nach Kreditrisikovorsorgen	1.712	1.811	622	530
	Provisionsüberschuss	1.129	1.168	384	385
	Handelsergebnis	(12)	38	(14)	64
	Verwaltungsaufwendungen	(2.101)	(2.295)	(713)	(697)
	Ergebnis aus Derivaten und Verbindlichkeiten	11	60	20	(29)
	Ergebnis aus Finanzinvestitionen	68	101	7	(3)
	Ergebnis vor Steuern	624	502	157	279
	Ergebnis nach Steuern	432	259	106	226
	Konzernergebnis	378	225	90	204
	<i>Quelle:</i> Ungeprüfte Berichte zum dritten Quartal 2015 und 2014.				
	Bilanz in EUR mn	30/9/2015 ungeprüft	30/9/2014 ungeprüft		
	Eigenkapital	8.624	9.819		
	Bilanzsumme	117.238	132.016		
	Ausgewählte wesentliche Ratios				
	NPL Ratio ⁽¹⁾	12,1%	11,1%		
	NPL Coverage Ratio ⁽¹⁾	66,6%	65,4%		
	<i>Quelle:</i> Ungeprüfte Berichte zum dritten Quartal 2015 und 2014.				
	⁽¹⁾ NPL Ratio und NPL Coverage Ratio "Summe Nichtbanken (<i>Total non-banks</i>)"				
	Bankspezifische Kennzahlen	30/9/2015 ungeprüft	30/9/2014 ungeprüft		
	Common equity tier 1 (transitional)	11,4%	11,0%		
	Common equity tier 1 (fully loaded)	10,8%	10,2%		
	Eigenmittelquote (transitional)	16,7%	15,5%		
	Eigenmittelquote (fully loaded)	16,2%	14,8%		
	<i>Quelle:</i> Ungeprüfte Berichte zum dritten Quartal 2015 und 2014, abgesehen von der Kennzahl „Eigenmittelquote (fully loaded) per 30/9/2014, die auf internen Berechnungen (ungeprüft) beruht				
	Entwicklung	1-9/2015 ungeprüft	1-9/2014 ungeprüft		
	Nettozinsspanne ⁽²⁾	2,99%	3,29%		
	Return on equity vor Steuern	9,9%	5,8%		
	Cost/Income Ratio	57,4%	55,5%		
	Gewinn je Aktie in EUR ⁽³⁾	1,29	0,80		
	<i>Quelle:</i> Ungeprüfte Berichte zum dritten Quartal 2015 und 2014.				
	⁽²⁾ Nettozinsspanne (Ø zinstragende Aktiva) – Nettozinsenträge im Verhältnis zu den durchschnittlichen zinstragenden Aktiva.				
	⁽³⁾ Im 3. Quartal 2014 veröffentlichter Gewinn je Aktie berücksichtigt Dividende auf Partizipationskapital. Es wurde 2014 keine Dividende auf Partizipationskapital bezahlt, deshalb Adaptierung der Kennzahl Gewinn je Aktie auf EUR 0,80				
	Ressourcen	30/9/2015 ungeprüft	30/9/2014 ungeprüft		
	Angestellte	52.744	55.933		
	Geschäftsstellen	2.754	2.894		
	<i>Quelle:</i> Ungeprüfte Berichte zum dritten Quartal 2015 und 2014.				
Erklärung, dass sich die Aussichten der Emittentin seit dem Datum des letzten veröffentlichten geprüften Abschlusses nicht wesentlich verschlechtert haben,	Beschreibung der wesentlichen negativen Veränderungen in den Aussichten der Emittentin seit dem Datum des letzten veröffentlichten geprüften Abschlusses: <i>Ergebnisse für das Jahr 2014 des RBI Konzerns wie im geprüften konsolidierten Jahresabschluss der RBI zum und für das Jahr endend am 31. Dezember 2014 berichtet und wie per Verweis in diesen Basis-Prospekt inkorporiert</i>				

	<p>oder Beschreibung jeder wesentlichen Verschlechterung</p>	<p>Als Folge des konsolidierten Konzernverlusts in Höhe von EUR 493 Millionen im Geschäftsjahr 2014 hat die Emittentin für 2014 weder eine Dividende auf Aktien noch auf das Partizipationskapital ausgeschüttet.</p> <p><i>Ergebnisse wie berichtet im ungeprüften Konzernzwischenabschluss der RBI zum und für die drei Monate endend mit 31. März 2015 und wie per Verweis in diesen Basis-Prospekt inkorporiert</i></p> <p>Das schwierige Umfeld hat sich im ersten Quartal 2015 fortgesetzt und hat zu negativen Auswirkungen auf die Ergebnisse des RBI-Konzerns geführt. Beispielsweise ist das Ergebnis vor Steuern auf EUR 188 Millionen (minus 21,9% im Jahresvergleich) gefallen und das Konzernergebnis auf EUR 83 Millionen (minus EUR 77 Millionen im Jahresvergleich). Weiters wurden für die Maßnahmen im Zuge der Überprüfung der Strategie, wie unten beschrieben, keine Restrukturierungskosten im ersten Quartal 2015 gebucht. Darüber hinaus wird der Großteil der Nettodotierungen zu Kreditrisikovorsorgen tendenziell im zweiten Halbjahr verbucht. Der Beitrag zum Bankenabwicklungsfonds für 2015, wie unten unter "<i>Regime zur Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten</i>" näher beschrieben, wurde nicht in seiner Gesamtheit, sondern aliquot für das erste Quartal verbucht.</p> <p><i>Ergebnisse wie berichtet im ungeprüften Konzernzwischenabschluss der RBI zum und für die sechs Monate endend mit 30. Juni 2015 und wie per Verweis in diesen Basis-Prospekt inkorporiert</i></p> <p>Auch im zweiten Quartal 2015 blieb das Umfeld herausfordernd und hatte negative Auswirkungen auf die Ergebnisse des RBI Konzerns. Das Ergebnis vor Steuern, beispielsweise, fiel auf EUR 467 Millionen (minus 9,8 % im Jahresvergleich) und das Konzernergebnis auf EUR 288 Millionen (minus 16,4 % im Jahresvergleich). EUR 19 Millionen an Restrukturierungskosten für Maßnahmen im Zuge der Überprüfung der Strategie, wie unten beschrieben, wurden im zweiten Quartal 2015 gebucht ebenso wie der noch ausstehende restliche Beitrag zum Bankenabwicklungsfonds für 2015, wie unten unter "<i>Regime zur Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten</i>" näher beschrieben.</p> <p><i>Ergebnisse wie berichtet im ungeprüften Konzernzwischenabschluss der RBI zum und für die neun Monate endend mit 30. September 2015 und wie per Verweis in diesen Basis-Prospekt inkorporiert</i></p> <p>Einmaleffekte haben zu negativen Auswirkungen im 3. Quartal geführt: Aufgrund einer gesetzlichen Änderung in Kroatien ergab sich im dritten Quartal 2015 in der Position „Übrige Ergebnisse“ ein Sondereffekt in Form einer Rückstellung von EUR 75 Millionen. Daraus ergibt sich ein negativer Effekt in Höhe von EUR 57 Millionen auf das Konzernergebnis. Gegenstand des Gesetzes ist die Zwangskonvertierung von Schweizer-Franken- in Euro-Kredite (siehe im Detail unter "<i>Entwicklungen in Kroatien</i>"). In Polen wurde der noch verbleibende Firmenwert in Höhe von EUR 96 Millionen vollständig abgeschrieben. Diese Wertminderung wurde ebenfalls unter der Position „Übrige Ergebnisse“ gebucht.</p> <p><i>Maßnahmen im Zuge der Überprüfung der Strategie - Transformationsprogramm</i></p> <p>Am 9. Februar 2015 beschloss RBI eine Reihe von Maßnahmen, um die Kapital-Puffer zu erhöhen. Dieses Transformationsprogramm solle zu einer Verbesserung der CET1 Ratio (fully loaded) auf 12 Prozent bis Ende 2017 führen verglichen mit einem Wert von 10 Prozent per Ende 2014. Die geplanten Schritte werden insbesondere jene Geschäftsfelder innerhalb des RBI Konzerns betreffen, die geringe Ergebnisse erwirtschaften, einen hohen Kapitalbedarf haben oder von untergeordneter strategischer Bedeutung sind.</p>
--	---	--

		<p>Der Großteil der Restrukturierungskosten wird erst nach 2015 anfallen. Für das Jahr 2015 wird von Restrukturierungskosten in der Höhe von EUR 100 Millionen ausgegangen.</p> <p>Das CHF-Exposure des RBI Konzerns</p> <p>Das CHF-Exposure des RBI Konzerns per 30. September 2015 ist vorwiegend in Polen (rund EUR 2,997 Mrd.) sowie in Rumänien (rund EUR 335 Mio.), in Kroatien (rund EUR 262 Mio.) und Serbien (rund EUR 74 Mio.) angesiedelt. In Ungarn sind die CHF-Kredite weitgehend durch das neue Abkommen zwischen Regierung, Banken und Notenbank abgedeckt. Darüber hinaus gibt es in Ungarn per Ende September 2015 noch ein verbleibendes Exposure von rund CHF 88 Mio. (vorwiegend Kredite an Unternehmen), die nicht von diesem Abkommen umfasst sind.</p> <p>In Kroatien wurden Gesetze zu Gunsten von Kreditnehmern, die Kredite in CHF aufgenommen haben, umgesetzt, zuletzt im September 2015. Diese haben negative Auswirkungen auf die Raiffeisenbank Austria d.d. und damit auf die Emittentin (siehe unten beschrieben in "<i>Entwicklungen in Kroatien</i>").</p> <p>In Polen werden derzeit mögliche Maßnahmen zu Gunsten von Konsumenten, welche hypothekarisch besicherte Fremdwährungskredite aufgenommen haben, die Mehrheit davon in Schweizer Franken (CHF) denominated, diskutiert. Jede Maßnahme, wenn entschieden und umgesetzt, könnte eine wesentliche negative Auswirkung auf die Raiffeisen Bank Polska S.A. und damit auf die Emittentin haben. Zu diesem Zeitpunkt und aufgrund der anhaltenden Diskussionen mit unbekanntem Ausgang in Polen ist es schwierig, die Auswirkungen der möglichen Maßnahmen auf die Emittentin zu evaluieren.</p> <p>Auch in Rumänien wird die Einführung von Gesetzen zu Gunsten von Kreditnehmern, die Kredite in CHF aufgenommen haben, diskutiert. Diese könnten negative Auswirkungen auf die Emittentin haben.</p> <p>Wechselkurse – signifikante Abwertung des ukrainischen Griwna und des russischen Rubels / CET 1 capital und CET 1 ratio</p> <p>Die politischen und wirtschaftlichen Entwicklungen in der Ukraine und Russland seit Beginn des Jahres 2014 (siehe dazu unten "<i>Jüngste Entwicklungen / politische und wirtschaftliche Unruhen in der Ukraine und Jüngste Entwicklungen in Russland</i>") haben zu einer starken Abwertung des ukrainischen Griwna ("UAH") und des russischen Rubels ("RUB") gegenüber dem Euro und dem US-Dollar geführt.</p> <p>Insgesamt hatten die Fremdwährungsabwertungen einen negativen Effekt auf die Kapitalbasis und die Kapitalquoten des RBI Konzerns. Von der gesamten aus Fremdwährungsabwertungen resultierenden negativen Auswirkung von Minus 0,94 % auf die harte Kernkapitalquote (CET 1 ratio fully loaded "CET 1 ratio") für das Jahr 2014, entfällt ein Minus von 0,47 % auf die Abwertungen des RUB und ein Minus von 0,19 % auf die Abwertungen des UAH. Zusätzlich hat der USD zu einem Minus von 0,13 % geführt, während die Auswirkungen anderer Währungen aufgeteilt sind und zu keinem größeren Einzeleffekt geführt haben. Angesichts des aktuellen unbeständigen Währungsumfelds, insbesondere des RUB und UAH, kann eine weitere negative Auswirkung auf die Kapitalquoten der Emittentin nicht ausgeschlossen werden.</p> <p>Entwicklungen / politische und wirtschaftliche Unruhen in der Ukraine</p> <p>Die politischen Unruhen in der Ukraine, insbesondere die Annexion der Krim</p>
--	--	---

		<p>durch Russland im Jahre 2014, sowie der anhaltende bewaffnete Konflikt in der Ostukraine sind verantwortlich für die extrem instabile politische und wirtschaftliche Situation in der Ukraine und die ernstesten geopolitischen Spannungen zwischen Russland und dem Westen.</p> <p>Der instabile politische und wirtschaftliche Ausblick der Ukraine haben zu Herabstufungen der staatlichen Bonitätsbewertung der Ukraine geführt und haben die Besorgnis über eine Zahlungsunfähigkeit des Staates bzw. ein Moratorium intensiviert.</p> <p>Die politische Krise in der Ukraine hat die anhaltenden wirtschaftlichen Probleme des Landes verschärft und der fallende Wert der Währung, wie oben beschrieben ist eine der Konsequenzen. Der Ausblick für die Währung bleibt höchst unsicher. Dies könnte zu einem höheren Rückstellungsbedarf aufgrund gestiegener Risikokosten und erhöhter Kreditausfallraten führen. Die Fremdwährungsforderungen, überwiegend in USD, der ukrainischen Tochtergesellschaften der RBI per 31. März 2015 belaufen sich auf EUR 884 Millionen oder 67,6% der Forderungen an Firmenkunden und EUR 702 Millionen oder 60,1 % der Forderungen an Privatkunden.</p> <p>In diesem Zusammenhang wurde im Juli 2015 ein Gesetz über die Restrukturierung von Fremdwährungskrediten durch das ukrainische Parlament beschlossen, welches aber noch nicht in Kraft getreten ist. Insbesondere ist die Restrukturierung und Neuberechnung von Konsumenten-Hypothekarkrediten in lokale Währung angedacht, zu Wechselkursen der Fremdwährung in UAH, welche sehr vorteilhaft für die Schuldner sind. Die Kursdifferenz wäre von den Banken abzuschreiben. Darüber hinaus sollen die Zinsen für die Kredite jene Zinsrate, die vor Restrukturierung festgesetzt wurde, nicht übersteigen. Andere Gesetzesinhalte sind Folgende: Wenn der Betrag, welchen der Schuldner bis zum Zeitpunkt des Gesetzes zurückgezahlt hat, 15 % des Gesamtkreditbetrages übersteigt, gilt die Kreditschuld des Kreditnehmers als erfüllt. Im Fall eines Hypothekarkredits ist das Recht des Kreditnehmers vorgesehen, der Bank die Versteigerung der Hypothek anzubieten, welche die Bank akzeptieren muss und zur Aufkündigung der Verpflichtung des Kreditnehmers führt, auch wenn der Wert der Immobilie nicht zur gänzlichen Schuldentilgung gegenüber der Bank ausreicht. Dieses Gesetz wurde jedoch im Januar 2016 vom ukrainischen Parlament zurückgenommen. Ein alternativer Gesetzesentwurf wird derzeit von der ukrainischen Nationalbank ausgearbeitet. Jedes derartige Gesetz, sollte es in Kraft treten, könnte einen wesentlichen negativen Effekt auf die Raiffeisen Bank Aval JSC ("Bank Aval") und damit auf die Emittentin haben, welcher aus heutiger Sicht schwer abzuschätzen ist.</p> <p>Die Europäische Bank für Wiederaufbau und Entwicklung (EBRD) soll aufgrund einer am 25. November 2015 in Kiew unterzeichneten Übereinkunft 30-Prozent-Aktionär der Bank Aval werden. Die Transaktion mit der EBRD beinhaltet deren Teilnahme an der Kapitalerhöhung der Raiffeisen Bank Aval im Ausmaß von UAH 3,15 Milliarden (EUR 122 Millionen), die das Kernkapital (Tier 1 Kapital) der Bank Aval deutlich erhöhen wird. Die Kapitalerhöhung erfolgt vorbehaltlich der Zustimmung einer am 3. Dezember 2015 stattfindenden Hauptversammlung der Bank Aval. Als Ergebnis der Transaktion wird die EBRD 30 Prozent der Bank Aval-Aktien halten. Der von der RBI gehaltene Anteil an der Raiffeisen Bank Aval wird von derzeit 96,2 Prozent auf circa 67 Prozent sinken.</p> <p>Obwohl es derzeit schwierig ist, die negativen Auswirkungen der aktuellen Krise oder einer Entwicklung aufgrund weiterer Eskalation sowohl der politischen als auch ökonomischen Situation in der Ukraine oder benachbarter Länder, beziehungsweise aufgrund der bewaffneten Auseinandersetzungen zu beurteilen, kann es zu weiteren wesentlichen Auswirkungen auf die Emittentin kommen.</p>
--	--	--

		<p><i>Jüngste Entwicklungen in Russland</i></p> <p>Die Entwicklungen in der Ukraine und die politischen Unruhen in der Region hatten negative Auswirkungen auf Russland, wo diese Unsicherheiten zu einer signifikanten Abwertung des russischen Rubels geführt haben. Der Ausblick für die Währung bleibt höchst unsicher. Darüber hinaus haben die im Zuge der Krise gegen Russland verhängten – unten näher beschriebenen - Sanktionen, eine hohe Inflation besonders in den ersten Monaten 2015, der Verfall des Ölpreises und die zunehmend kritische Risikowahrnehmung Russlands auf den internationalen Kapitalmärkten die Wirtschaft in Russland nachteilig beeinträchtigt und werden sie weiter beeinträchtigen. Diese wirtschaftlichen Entwicklungen hatten und haben weiterhin einen wesentlichen Effekt auf die Bilanz, die risikogewichteten Aktiva und auf die Kapitalquoten der russischen Einheit der RBI.</p> <p>Als Folge der Entwicklungen in Russland wurde eine Überprüfung der mittelfristigen Planung für die russische Einheit der RBI erforderlich. Als Teil des Transformationsprogrammes hat der Vorstand der RBI eine Reduktion des Russlandgeschäfts um ca. 20 % bis 2017 beschlossen und entsprechend werden die Geschäftspläne angepasst.</p> <p><i>Sanktionen</i></p> <p>Infolge der politischen Entwicklungen in der Ukraine und in Russland haben die EU, die Vereinigten Staaten, andere Länder und internationale Organisationen wirtschaftliche Sanktionen gegen die russische Föderation (Russland) beschlossen und kontinuierlich erweitert, in der Europäischen Union umgesetzt durch Verordnungen.</p> <p>Das umfangreiche Sanktionenregime gegen Russland beschränkt oder behindert die Emittentin sowie Unternehmen des RBI Konzerns, Geschäftsaktivitäten mit sanktionierten Einheiten oder Personen oder Geschäftsaktivitäten in Bezug auf sanktionierte russische Wirtschaftssektoren oder Investment-Services durchzuführen. Darüber hinaus sind die Sanktionen mit hohen Umsetzungskosten für den RBI Konzern verbunden, um den Sanktionsvorschriften entsprechen zu können. Diese Entwicklungen hatten und können weiterhin negative Auswirkungen auf die Geschäftstätigkeit des RBI Konzerns und auf die Kreditwürdigkeit ihrer Kunden haben.</p> <p><i>Entwicklungen in Ungarn</i></p> <p>Das Marktumfeld in Ungarn bleibt schwierig und ist unter Beobachtung. Eine Neupositionierung der ungarischen Raiffeisen Bank (<i>Raiffeisen Bank Zrt.</i>), einhergehend mit selektiver Portfolioreduktion und einem strengen Fokus auf Inkasso und Problemkredite, läuft. Darüber hinaus, basierend auf einem angepassten Geschäftsmodell und angepasster Strategie, ist eine weitere Optimierung der ungarischen Einheit in Umsetzung, welche eine Stärkung des Firmenkundengeschäfts und einen Fokus auf Premium-Privatkunden vorsieht sowie eine Reduktion des Filialnetzwerkes.</p> <p>Die Maßnahmen der ungarischen Regierung gegenüber Banken in den letzten Jahren, einschließlich der ungarischen Tochter der Emittentin Raiffeisen Bank Zrt., waren auch im Jahr 2014 mit negativen Effekten auf die Geschäftsergebnisse der Emittentin verbunden. Seit dem "Home Protection Law 2011", welches zu erheblichen Verlusten für den RBI Konzern geführt hat, wurden 2014 neue Regierungsprogramme verfasst und vom Parlament angenommen. Als Ergebnis dieser neuen Gesetzgebung wurden Gesamtkosten in der Höhe von EUR 251 Millionen für den RBI Konzern erwartet, welche 2014 verbucht wurden. Nach Rückerstattungen an Kunden gemäß dem neuen Gesetz wurden EUR 23 Millionen der zuvor gebuchten Rückstellung bis Ende Juni 2015 aufgelöst und dieser Betrag kann sich im Lauf des Jahres noch etwas</p>
--	--	--

		<p>erhöhen.</p> <p>Im Lichte der politischen, wirtschaftlichen und legislativen Entwicklung in Ungarn erachtet der RBI Konzern das Risiko als signifikant, dass die ungarische Regierung zusätzliche Gesetzgebungsmaßnahmen in Ungarn durchführen könnte, welche einen nachteiligen Effekt auf den Bankensektor generell und auf ausländische Banken im Speziellen haben können.</p> <p><i>Entwicklungen in Slowenien</i></p> <p>Der slowenische Markt steht derzeit unter besonderer Beobachtung und eine beabsichtigte signifikante Rücknahme der Geschäftstätigkeit in Slowenien oder ein Verkauf der slowenischen Einheit wurde von RBI im Februar 2015 beschlossen.</p> <p><i>Entwicklungen in Kroatien</i></p> <p>In Kroatien traten Änderungen des Gesetzes über Konsumentenkredite (das "Änderungs-Gesetz") im Januar 2014 in Kraft und haben einen strengeren Konsumentenschutz eingeführt. Das Änderungs-Gesetz hat Auswirkungen auf das zukünftige Kreditgeschäft sowie, mit rückwirkender Wirkung, auf bestehende Kredite, da es das Finanzministerium ermächtigt, Gebühren festzulegen, die die Banken im Zusammenhang mit Konsumentenkrediten erheben können, Kriterien für die Festlegung von Zinssätzen definiert und Höchstzinssätze auferlegt sowie zusätzliche Informationsanforderungen an Banken stellt.</p> <p>Als Folge der Entscheidung der Schweizerischen Nationalbank, den EUR-Mindestkurs für den Franken im Januar 2015 aufzuheben, hat die kroatische Regierung Ende Januar 2015 entschieden, den CHF/HRK Wechselkurs bei 6,39 HRK für die nächsten zwölf Monate zugunsten von Bankkunden zu fixieren, was dem Wechselkurs vor der Entscheidung der Schweizer Nationalbank entsprach.</p> <p>Am 30. September 2015 sind in Kroatien weitere Änderungen zum Gesetz über Konsumentenkredite sowie Änderungen zum Kreditinstitutsgesetz zugunsten von Kreditnehmern in Kraft getreten, die in CHF denominierte Kredite aufgenommen haben oder Kredite aufgenommen haben, die in HRK denominiert sind und eine Währungsklausel enthalten, die Zahlungen an den CHF koppeln. Zweck dieser geänderten Gesetzgebung ist es, Kreditnehmer solcher CHF-Kredite rückwirkend in die gleiche Position zu stellen, wie Kreditnehmer von EUR-Krediten, da die Umrechnung in EUR-Kredite auf historischen Umrechnungskursen basiert, wie sie auf vergleichbare EUR-Kredite angewendet wurden.</p> <p>Aufgrund dieser Gesetzesänderungen wurden Rückstellungen von insgesamt EUR 80 Millionen gebildet, woraus sich ein negativer Effekt auf das RBI-Konzernergebnis von EUR 62 Millionen ergibt. Dies war hauptsächlich bedingt durch die jüngste gesetzliche Änderung im September 2015, aufgrund welcher ein Sondereffekt in der Form einer Rückstellung in der Position „Übrige Ergebnisse“ in der Höhe von EUR 75 Millionen gebucht wurde, woraus sich ein negativer Effekt auf das RBI-Konzernergebnis von EUR 57 Millionen ergibt.</p> <p><i>Entwicklungen in Rumänien</i></p> <p>Am 25. November 2015 hat das rumänische Parlament ein Gesetz beschlossen, welches Kreditnehmern erlaubt, ihre gesamte Kreditverbindlichkeit zu begleichen, indem sie ihre Eigentumsrechte an Immobilien, die zur Kreditsicherung verwendet wurden, an die Banken übertragen. Dieses Gesetz beträfe alle an Privatpersonen vergebenen Hypothekarkredite in allen</p>
--	--	---

		<p>Währungen. Das Gesetz, welches noch nicht in Kraft ist, muss noch vom rumänischen Präsidenten genehmigt werden, womit noch im Laufe des Jahres 2015 gerechnet wird. Banken sehen darin einen möglichen Verstoß gegen Eigentumsrecht und gegen das Prinzip der wirtschaftlichen Freiheit. Die Raiffeisen Bank in Rumänien („Raiffeisen Bank S.A.“) hat per 30. September 2015 circa EUR 1,36 Milliarden Hypothekarkredite an Private vergeben, wovon circa die Hälfte in EUR denominiert ist und ein Viertel in CHF. Das Gesamtvolumen per 30. September 2015 an Krediten an Privatkunden der Raiffeisen Bank S.A. in Rumänien beläuft sich auf EUR 2,93 Milliarden. Da das Gesetz noch nicht in Kraft ist, ist es noch zu früh, um die Auswirkungen auf die Raiffeisen Bank S.A. und damit auf die Emittentin abschätzen zu können.</p> <p>Derzeit gibt es Diskussionen betreffend Änderungen der Konsumentenschutzregelungen in Rumänien, insbesondere des Gesetzes über unfaire Vertragsbedingungen, was Anpassungen in den Vertragsbedingungen von Kreditverträgen erfordern könnte. Zu diesem Zeitpunkt und aufgrund anhaltender Diskussionen ist es schwierig, die möglichen Auswirkungen auf die Emittentin zu evaluieren.</p> <p>Entwicklungen in Asien</p> <p>Die Geschäftstätigkeit in Asien ist durch niedrigere Rohstoffpreise negativ beeinflusst worden, die die Fähigkeit der Kreditnehmer im asiatisch-pazifischen Raum zur Bedienung der Schulden beeinträchtigt haben. Als Folge davon ist der Anstieg der notleidenden Kredite ("NPLs"), die im Segment Group Corporates gebucht wurden, hauptsächlich auf Asien (EUR 734 Millionen per Jahresende 2014) zurückzuführen und davon wieder vor allem auf mehrere Kunden aus Indonesien, die im Rohstoff- und Bergbaugeschäft tätig sind.</p> <p>Angesichts der Gesamtaktiva in Asien in Höhe von ungefähr EUR 6 Mrd. zum 31. Dezember 2014, beabsichtigt RBI, das Asiengeschäft bis Ende 2017 signifikant zurückzufahren oder aufzugeben.</p> <p>Entwicklungen in Serbien</p> <p>Die Serbische Nationalbank hat im Februar 2015 eine Resolution hinsichtlich Fremdwährungskrediten verabschiedet. Der erste Teil dieser Resolution beschäftigt sich mit Erhöhungen von variablen Zinssätzen im Fall von Fremdwährungskrediten im Allgemeinen, während der zweite Teil nur auf hypothekarische Fremdwährungskredite in Schweizer Franken (CHF) anwendbar ist und vorsieht, dass Banken solchen Kunden Änderungen in der Behandlung und den Konditionen ihrer CHF-Kredite zu deren Vorteil anbieten. Raiffeisen banka a.d. erwartet eine negative Auswirkung in der Höhe von ca. EUR 6 Millionen in Folge der Umsetzung der vorgenannten Teile dieser Resolution.</p> <p>Bankenabgaben und spezifische Steuern:</p> <p>Verschiedene Länder, in denen der RBI Konzern aktiv ist, haben bereits Bankenabgaben oder bankspezifische Steuern (z.B. eine Finanztransaktionssteuer) eingeführt. Die erwartete Ergebnisbelastung aus diesen Steuern oder Abgaben beläuft sich für den RBI Konzern für 2015 auf circa EUR 142 Millionen und aus der ungarischen Finanztransaktionssteuer auf zusätzlich circa EUR 43 Millionen. Im Januar 2016 wurde auch in Polen eine Bankensteuer eingeführt. Es wird erwartet, dass diese zukünftig eine zusätzliche negative Auswirkung in Höhe von ca. EUR 35 bis 40 Millionen per annum auf den RBI Konzern haben wird. Andere Länder, in denen der RBI Konzern tätig ist, diskutieren bzw. planen die Einführung ähnlicher Bankenabgaben.</p>
--	--	---

		<p>Regime zur Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten</p> <p>Als eines der ersten Länder in der Europäischen Union hat Österreich die Richtlinie zur Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen ("BRRD") implementiert. Das österreichische Gesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken ist per 1. Januar 2015 in Kraft getreten ist (Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken; "BaSAG"). Das BaSAG sieht Beitragszahlungen an einen Abwicklungsfonds beginnend im Jahr 2015 vor. Beginnend mit 2016 wird der österreichische Abwicklungsfonds, wie alle anderen Abwicklungsfonds in der Euro-Zone, in einen einheitlichen Abwicklungsfonds (Single Resolution Fund) übertragen, der derzeit gerade für alle EU-Eurozonen Mitglieder eingerichtet wird.</p> <p>Der konkrete Gesamtbetrag der Zahlungen (RBI Konzernmitglieder betreffend, Zahlungen basierend auf den jeweiligen nationalen Gesetzen) kann erst festgestellt werden, wenn die jeweiligen EU Regelungen / nationalen Gesetze verabschiedet wurden und EU-weite Daten verfügbar sind. Unter Heranziehung externer Vergleichsmaßstäbe würden die Beitragszahlungen für Österreich für eine Bank in der Größe des RBI Konzerns in Österreich, in einem Bereich von ca. EUR 40 Millionen für 2015 liegen. Beitragszahlungen sind jährlich in den nächsten zehn Jahren zu leisten, beginnend mit 2015.</p> <p>Verbriefungen</p> <p>Als Teil der strategischen Schwerpunktsetzung der RBI zur Stärkung des Kapitals nimmt die Bank aktiv die Verbriefung von Vermögenswerten vor. Im Jahr 2014 hat die RBI Vermögenswerte in der Höhe von circa EUR 1,65 Milliarden verbrieft, was zu einer Reduktion der risikogewichteten Aktiva (RWAs) um rund EUR 500 Millionen und einer Entlastung der CET 1 Ratio von circa 0,07 % geführt hat. Bis Mitte 2015 wurden weitere Vermögenswerte in der Höhe von EUR 705 Millionen verbrieft, woraus sich eine Reduktion der RWAs von circa EUR 340 Millionen ergab und zu einer Entlastung der CET 1 Ratio von circa 0,04 % geführt hat. Die Emittentin beabsichtigt, künftig 3 bis 4 Milliarden an Vermögenswerten pro Jahr zu verbiefen, was zu einer Reduktion der RWAs um EUR 1,5 Milliarden und einer Entlastung der CET 1 Ratio von 0,20 % pro Jahr führen soll.</p>
	Wesentliche Veränderungen der Finanzlage oder Handelsposition der Emittentin	Negative Auswirkungen auf die Emittentin, insbesondere seit dem Datum des letzten veröffentlichten Zwischenberichts (Bericht 3. Quartal 2015 per 30. September 2015/ungeprüft), umfassen die wesentlichen negativen Änderungen wie oben beschrieben. Von den oben dargestellten Effekten abgesehen sind seit dem 30. September 2015 keine wesentlichen Änderungen in der Finanzlage oder Handelsposition des RBI Konzerns eingetreten.
B.13	Ereignisse aus der jüngsten Zeit der Geschäftstätigkeit des Emittenten, die für die Bewertung seiner Zahlungsfähigkeit in hohem Maße relevant sind	<p>Der Emittentin sind keine nachteiligen Ereignisse aus jüngster Zeit (d.h. eingetreten nach dem zuletzt veröffentlichten ungeprüften Konzernzwischenabschluss der Emittentin zum 30. September 2015) im Zusammenhang mit ihrer Geschäftstätigkeit bekannt, die in maßgeblicher Weise für die Beurteilung der Solvenz der Emittentin relevant sind.</p> <p>Dennoch hatten und könnten in der Zukunft weiterhin das schwierige makroökonomische Umfeld mit abnehmenden Wachstumsraten und negativen Prognosen, Staats(schulden)krisen diverser Länder, die Volatilität der Wechselkurse sowie die fortdauernd angespannte Lage an den Finanz- und Kapitalmärkten negative Auswirkungen auf die Geschäftstätigkeit und die Ergebnisse, insbesondere die Kapitalkosten der Emittentin haben.</p>
B.14	Die nachstehenden Informationen bitte zusammen mit Punkt B.5 lesen.	
	Abhängigkeit von anderen Unternehmen	Wesentliche Aspekte, welche die rechtlichen und geschäftlichen Beziehungen der Emittentin mit als auch die Abhängigkeit der Emittentin von der RZB/dem

	Gruppe	<p>RZB Konzern illustrieren sind:</p> <p>Der RBI Konzern ist gemäß § 30 österreichisches Bankwesengesetz (“BWG”) Teil der RZB-Kreditinstitutsgruppe. In ihrer Eigenschaft als übergeordnetes Kreditinstitut ist die RZB gemäß österreichischem Bank-Aufsichtsrecht verpflichtet, unter anderem Risikomanagement, Buchhaltungs- und Kontrollprozesse und die Risiko-Strategie für den gesamten RZB Konzern, welcher die RBI inkludiert, zu kontrollieren.</p> <p>Die RZB hält indirekt einen Mehrheitsanteil von ca. 60,7 % der von der Emittentin begebenen Aktien. Vorbehaltlich von gesetzlichen Minderheitsrechten, ermöglicht dies der RZB die Entscheidungen der Emittentin wirksam zu kontrollieren. Die übrigen Aktien werden vom Publikum gehalten (Streubesitz).</p> <p>Die RZB ist somit beherrschender Gesellschafter der Emittentin.</p> <p>Knapp 90 % des Aktienpakets der RZB wiederum werden direkt oder indirekt (durch Holdinggesellschaften, insbesondere die „Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH“) von Mitgliedern der Raiffeisen Bankengruppe Österreich (“RBG”) gehalten.</p> <p>Darüber hinaus ist die Emittentin Teil der steuerlichen Unternehmensgruppe, an deren Spitze die RZB als Konzernmuttergesellschaft steht.</p>
B.15	Haupttätigkeiten der Emittentin	<p>Der RBI Konzern setzt seinen Geschäftsschwerpunkt auf die Märkte in Österreich und in CEE, wo der RBI Konzern als Universalbank durch ein dichtes Netzwerk von im mehrheitlichen Eigentum stehender Tochterbanken (die “Netzwerkbanken”), durch Leasinggesellschaften und durch zahlreiche spezialisierte Finanzdienstleister tätig ist. Der RBI Konzern betreut im Bereich des Kommerzbankgeschäfts sowie des Investment Bankings österreichische und internationale Firmenkunden sowie multinationale Unternehmen und unterhält Geschäftstätigkeiten in Asien.</p>
B.16	Beteiligungen oder Beherrschungsverhältnisse	<p>Zum Datum des Basisprospekts hält die RZB eine indirekte Mehrheitsbeteiligung von ca. 60,7 % der von der Emittentin begebenen Aktien, wodurch die RZB die Entscheidungen der Emittentin wirkungsvoll kontrollieren kann und nur gesetzlichen Minderheitsrechten unterliegt. Die übrigen Aktien befinden sich im Streubesitz.</p>
B.17	Ratings für die Emittentin oder ihre Schuldtitel	<p><u>Ratings der Emittentin:</u></p> <p>Die Emittentin hat von den Rating-Agenturen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Moody’s Investors Service (“Moody’s”)* und • Standard & Poor’s Credit Market Services Europe Limited (“S&P”)* <p>Emittenten-Ratings erhalten.</p>

		Zum Datum dieses Basisprospekts sind dies die folgenden Ratings:									
		<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Moody's⁵</th> <th>S&P⁶</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Langfristiges Rating (nicht nachrangig)</td> <td>Baa2 / negativer Ausblick</td> <td>BBB / negativer Ausblick</td> </tr> <tr> <td>Kurzfristiges Rating (nicht nachrangig)</td> <td>P-2</td> <td>A-2</td> </tr> </tbody> </table>		Moody's ⁵	S&P ⁶	Langfristiges Rating (nicht nachrangig)	Baa2 / negativer Ausblick	BBB / negativer Ausblick	Kurzfristiges Rating (nicht nachrangig)	P-2	A-2
	Moody's ⁵	S&P ⁶									
Langfristiges Rating (nicht nachrangig)	Baa2 / negativer Ausblick	BBB / negativer Ausblick									
Kurzfristiges Rating (nicht nachrangig)	P-2	A-2									
		<p>*) Moody's Deutschland GmbH, An der Welle 5, 2. Stock., 60322 Frankfurt, Deutschland und</p> <p>Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited, London (Niederlassung Deutschland), 60311 Frankfurt am Main</p> <p>haben ihren Sitz in der Europäischen Union, sie sind gemäß der Verordnung (EG) Nr. 1060/2009 des Europäischen Parlaments und des Rats vom 16. September 2009 über Ratingagenturen, in der jeweils geänderten Fassung (die "Rating-Verordnung") registriert und auf der Liste der Ratingagenturen aufgeführt, die in Übereinstimmung mit der Rating-Verordnung registriert sind und die von der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde auf ihrer Internetseite www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs veröffentlicht wurde.</p> <p><u>Ratings der Nicht Nachrangigen Schuldverschreibungen:</u></p> <p>Nicht anwendbar. Die Nicht Nachrangigen Schuldverschreibungen werden voraussichtlich nicht geratet.</p>									

Abschnitt C – Wertpapiere

Punkt		
C.1	Art und Gattung der Wertpapiere, einschließlich jeder Wertpapierkennnummer	<p>Gattung der Wertpapiere</p> <p>Die Nicht nachrangigen Schuldverschreibungen sind Schuldinstrumente gemäß §§ 793 ff. BGB.</p> <p>Art der Wertpapiere:</p> <p>Die Wertpapiere werden begeben als</p> <p>Nicht nachrangige (<i>senior</i>) Schuldverschreibungen</p> <p>mit referenzsatzabhängiger fest zu variabler Zinskomponente und mit einem</p>

⁵ Moodys vergibt langfristige Ratings anhand der folgenden Skala: Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca und C. Jeder allgemeinen Ratingkategorie von Aa bis Caa weist Moodys die numerischen Modifikatoren "1", "2" und "3" zu. Der Modifikator "1" zeigt an, dass die Bank am oberen Ende ihrer Buchstaben-Ratingklasse steht, der Modifikator "2" steht für ein mittleres Ranking und der Modifikator "3" zeigt an, dass die Bank sich am unteren Ende ihrer Buchstaben-Ratingklasse befindet. Die kurzfristigen Ratings von Moody's stellen eine Einschätzung der Fähigkeit des Emittenten dar, kurzfristigen finanziellen Verpflichtungen nachzukommen, und reichen von P-1, P-2, P-3 bis hinunter zu NP (Not Prime).

⁶ S&P vergibt langfristige Bonitätsratings anhand der folgenden Skala: AAA (beste Qualität, geringstes Ausfallrisiko), AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, SD bis D (höchstes Ausfallrisiko). Die Ratings von AA bis CCC können durch ein "+" oder "-" modifiziert werden, um die relative Position innerhalb der Hauptratingklasse anzugeben. S&P kann darüber hinaus eine Einschätzung (genannt *Credit Watch*) abgeben, ob ein Rating in naher Zukunft voraussichtlich ein Upgrade (positiv) erhält, ein Downgrade (negativ) erhält oder ob die Tendenz ungewiss ist (developing). S&P weist spezifischen Emissionen kurzfristige Ratings auf einer Skala von A-1 (besonders hoher Grad an Sicherheit), A-2, A-3, B, C, SD bis hinab zu D (höchstes Ausfallrisiko) zu.

		<p>festen Rückzahlungsbetrag (die "Schuldverschreibungen").</p> <p>Serie: Raiffeisen Bank International USD Fest zu Invers Variabel Verzinliche Anleihe 2016-2022, Serie 99, Tranche 1</p> <p>Wertpapierkennnummer</p> <p>ISIN: AT000B013727</p> <p>Common Code: 136297066</p>
C.2	Währung der Wertpapieremission	Die Schuldverschreibungen sind in US-Dollar (" USD ") begeben und denominiert (auch die " Festgelegte Währung ").
C.5	Beschränkungen der freien Übertragbarkeit der Wertpapiere	Entfällt. Die Schuldverschreibungen sind frei übertragbar.
C.8	Mit den Wertpapieren verbundenen Rechten, einschließlich der Rangordnung und Beschränkungen dieser Rechte	<p>Mit den Schuldverschreibungen verbundene Rechte</p> <p>Jeder Gläubiger der Nicht nachrangigen Schuldverschreibungen hat das Recht, von der Emittentin die gemäß den Anleihebedingungen der Nicht nachrangigen Schuldverschreibungen fälligen Zahlungen von Zinsen und Kapital zu verlangen.</p> <p>Anwendbares Recht</p> <p>Die Nicht nachrangigen Schuldverschreibungen unterliegen in Bezug auf den Inhalt deutschem Recht.</p> <p>Die aus der Form und der Verwahrung der Nicht nachrangigen Schuldverschreibungen bei der OeKB CSD GmbH ("OeKB") folgenden Rechtswirkungen unterliegen österreichischem Recht.</p> <p>Rückzahlung der Schuldverschreibungen</p> <p>Rückzahlung bei Fälligkeit</p> <p>Soweit nicht zuvor zurückgezahlt, werden die Nicht nachrangigen Schuldverschreibungen am Variablen Zinsenzahlungstag, der in den Februar 2022 fällt (der "Fälligkeitstag"), zu ihrem Rückzahlungsbetrag zurückgezahlt.</p> <p>Rückzahlungsbetrag: Nennbetrag</p> <p>Vorzeitige Rückzahlung aus steuerlichen Gründen</p> <p>Die Schuldverschreibungen können insgesamt, jedoch nicht teilweise, nach Wahl der Emittentin nach vorheriger Bekanntgabe der vorzeitigen Rückzahlung aus steuerlichen Gründen, zu deren Vorzeitigem Rückzahlungsbetrag zurückgezahlt werden, falls die Emittentin als Folge einer Änderung oder Ergänzung der Steuer- oder Abgabengesetze und -vorschriften der Republik Österreich oder deren politischen Untergliederungen oder Steuerbehörden oder als Folge einer Änderung oder Ergänzung der Anwendung oder der offiziellen Auslegung dieser Gesetze und Vorschriften zur Zahlung von Zusätzlichen Beträgen verpflichtet ist.</p> <p>Vorzeitiger Rückzahlungsbetrag: Nennbetrag</p> <p>Zinsenzahlungen auf die Schuldverschreibungen: Siehe nachstehenden Punkt C.9.</p>

		<p>Rangfolge der Schuldverschreibungen (Status)</p> <p>Die Nicht nachrangigen Schuldverschreibungen begründen nicht besicherte und nicht nachrangige Verbindlichkeiten der Emittentin, die untereinander und mit allen anderen nicht besicherten und nicht nachrangigen Verbindlichkeiten der Emittentin gleichrangig sind mit Ausnahme von Verbindlichkeiten, die nach geltenden Rechtsvorschriften vorrangig oder nachrangig sind.</p> <p>Beschränkungen der mit den Schuldverschreibungen verbundenen Rechte</p> <p>Die Vorlegungsfrist wird (i) für Kapital auf 30 Jahre und (ii) für Zinsen auf 4 Jahre festgesetzt.</p>
<p>C.9</p>	<p>Bitte Punkt C.8. zusammen mit den unten stehenden Informationen lesen.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nominalzins-satz - Datum, ab dem die Zinsen zahlbar werden und Zinsfälligkeitstermine - Ggf. Beschreibung des Basiswerts, auf den er sich stützt - Fälligkeitstermin und Rückzahlungsverfahren - Angabe der Rendite - Name der Vertreter von Schuldtitel-inhabern 	<p>Feste Verzinsung</p> <p>Die Nicht nachrangigen Schuldverschreibungen werden vierteljährlich im Nachhinein bezogen auf ihren Nennbetrag vom 26. Februar 2016 (der “Verzinsungsbeginn”) (einschließlich) bis zum Festzinsenzahlungstag, der in den Februar 2017 fällt, (Zinsenwechseltag) (ausschließlich) verzinst (der “Festzinssatz-Zeitraum”).</p> <p>Der Zinssatz beträgt für den Festzinssatz-Zeitraum 4 % p.a. (der “Festzinssatz”).</p> <p>“Zinsenwechseltag” bezeichnet den 27. Februar 2017.</p> <p>Variable Verzinsung</p> <p>Die Nicht nachrangigen Schuldverschreibungen werden vierteljährlich im Nachhinein bezogen auf ihren Nennbetrag ab dem Zinsenwechseltag (einschließlich) bis zum letzten Variablen Zinsenzahlungstag / dem Fälligkeitstag (ausschließlich) mit dem Variablen Zinssatz verzinst. Variable Zinsen auf die Nicht nachrangigen Schuldverschreibungen sind an jedem Variablen Zinsenzahlungstag zahlbar.</p> <p>Der Zinssatz für jede Zinsenlaufperiode ist der Angebotssatz für den 3-Monats USD LIBOR („Referenzzinssatz“), der auf der Bildschirmseite am Zinsfestlegungstag gegen 11.00 Uhr (Londoner Zeit) angezeigt wird, multipliziert mit dem Faktor und danach zuzüglich der Marge, wobei alle Festlegungen durch die Berechnungsstelle erfolgen, ausgedrückt als Prozentsatz per annum.</p> <p>Bildschirmseite bedeutet REUTERS Bildschirmseite LIBOR01 oder jede Nachfolgesseite.</p> <p>“Faktor” bedeutet eine positive oder negative Zahl und wurde mit (-2) (in Worten: minus zwei) festgelegt.</p> <p>“Marge” entspricht einem Auf- oder Abschlag in Prozentpunkten und wurde mit 5,00 (in Worten: fünf) Prozentpunkten festgelegt.</p> <p><i>Mindestzinssatz.</i> Wenn der gemäß den obigen Bestimmungen für eine Variable Zinsenlaufperiode ermittelte variable Zinssatz niedriger ist als 1,50 % p.a., so ist der Zinssatz für diese Variable Zinsenlaufperiode 1,50 % p.a. (Floor).</p> <p><i>Höchstzinssatz.</i> Wenn der gemäß den obigen Bestimmungen für eine Variable Zinsenlaufperiode ermittelte variable Zinssatz höher ist als 4 % p.a., so ist der Zinssatz für diese Variable Zinsenlaufperiode 4% p.a. (Cap).</p>

		<p>Basiswert, auf dem der Zinssatz basiert</p> <p>3-Monats USD LIBOR</p> <p>Rendite</p> <p>Die Rendite für die einzelne Festzinsenlaufperiode ist wie folgt:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Festzinsenlaufperiode</th> <th>Rendite</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 – 4 (erstes Laufzeitjahr)</td> <td>4 % p.a. auf USD-Basis und auf Basis des Erst-Ausgabepreises von 100 % am ersten Angebotstag</td> </tr> </tbody> </table> <p>Die Berechnung der Rendite ist nur für den Festzinssatz-Zeitraum möglich.</p> <p>Rückzahlung / Fälligkeitstag</p> <p>Soweit nicht zuvor bereits ganz oder teilweise zurückgezahlt oder angekauft und entwertet, werden die Nicht nachrangigen Schuldverschreibungen am Zinszahlungstag, der in den Februar 2022 fällt, als Ganzes zurückgezahlt. Rückzahlungsbetrag: entspricht dem Nennbetrag der Schuldverschreibungen.</p>	Festzinsenlaufperiode	Rendite	1 – 4 (erstes Laufzeitjahr)	4 % p.a. auf USD-Basis und auf Basis des Erst-Ausgabepreises von 100 % am ersten Angebotstag
Festzinsenlaufperiode	Rendite					
1 – 4 (erstes Laufzeitjahr)	4 % p.a. auf USD-Basis und auf Basis des Erst-Ausgabepreises von 100 % am ersten Angebotstag					
	Rückzahlungsverfahren	Zahlungen von Kapital in Bezug auf die Schuldverschreibungen erfolgen in Geld, welches den Konten der Schuldverschreibungsinhaber gutgeschrieben wird.				
	Name des Vertreters der Gläubiger	Entfällt; es gibt keinen gemeinsamen Vertreter, der in den Bedingungen benannt ist. Die Schuldverschreibungsgläubiger können durch Mehrheitsentscheidung einen gemeinsamen Vertreter ernennen.				
C.10	Bitte Punkt C.9. zusammen mit den unten stehenden Informationen lesen.					
	derivative Komponente bei der Zinszahlung, sofern vorhanden	<p>Der anwendbare Zinssatz ist variabel und hängt von dem 3-Monats-USD LIBOR ab.</p> <p>Im Falle eines Anstiegs des 3-Monats-USD LIBOR sinkt der maßgebliche Zinssatz für die jeweilige Zinsperiode und dementsprechend die Rendite der Investition des Anlegers. Im Falle eines Absinkens des 3-Monats-USD LIBOR erhöht sich der maßgebliche Zinssatz für die jeweilige Zinsperiode und dementsprechend die Rendite der Investition des Anlegers.</p>				
C.11	Antrag auf Zulassung zum Handel (geregelter Markt oder andere gleich-wertige Märkte)	Für diese unter dem Programm begebenen Schuldverschreibungen wird ein Antrag auf Zulassung zum Börsenhandel im regulierten Markt der Wiener Wertpapierbörse gestellt.				
C.21	Angabe des Markts, an dem die Schuldverschreibungen künftig gehandelt werden und für den ein Prospekt veröffentlicht wurde	Für diese unter dem Programm begebenen Schuldverschreibungen wird ein Antrag auf Zulassung zum Börsenhandel im regulierten Markt der Wiener Wertpapierbörse gestellt.				

Abschnitt D – Risiken

Punkt		
D.2	Zentrale Risiken, die der Emittentin eigen sind	<p><u>Risiken in Bezug auf die Emittentin</u></p> <p>Risikofaktoren bezüglich der Emittentin und des RBI Konzerns und bezüglich der Märkte, in denen sie operieren</p> <p><i>Geschäft eines Universalbankenkonzerns.</i> Der als Universalbankenkonzern operierende RBI Konzern unterliegt derzeit und zukünftig bestimmten Risiken, welche typisch für ihr Geschäftsfeld sind und die den spezifischen Branchen und Märkten, auf denen die Emittentin aktiv ist, innewohnen, wie im Folgenden dargelegt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risiken, die durch ein widriges makroökonomisches Umfeld und widrige Marktbedingungen verursacht werden. Die Ergebnisse bzw. die Leistungsfähigkeit des RBI Konzerns wurde und wird zukünftig direkt und indirekt von den weltweiten Marktbedingungen und dem makroökonomischen Umfeld, insbesondere solcher Märkte, in denen er tätig ist, wesentlich beeinflusst. • Risiken in Bezug auf die Finanz- und Wirtschaftskrise. Die weltweite Finanz- und Wirtschaftskrise, das allgemeine makroökonomische Umfeld und die (Staats-)Schuldenkrise in der Euro-Zone haben sich nachteilig auf den RBI Konzern ausgewirkt, werden ihn auch weiterhin beeinflussen und können weitere Wertminderungen nach sich ziehen. • Risiken in Bezug auf die Branche und die Märkte, insbesondere den Märkten in Zentral- und Osteuropa, in denen der RBI Konzern tätig ist. Das Geschäft des RBI Konzerns hängt wesentlich von der politischen und gesellschaftlichen Stabilität, der Entwicklung der Wirtschaft und einer nachhaltigen Entwicklung des Bankensektors in den Ländern, in denen der RBI Konzern tätig ist, ab. • Allgemeine Risiken von Schwellenländern, wie z.B. unvorhersehbare politische, wirtschaftliche, rechtliche und soziale Veränderungen und damit verbundene Risiken. <ul style="list-style-type: none"> • Bestimmte Länder mit einem hohen Risikopotential für die Emittentin, wie die Ukraine, Russland, Ungarn, Polen, Slowenien, Kroatien und Serbien. • Rechtliche und steuerliche Risiken. Noch in der Entwicklung befindliche Rechts- und Steuersysteme in einigen der Länder, in denen der RBI Konzern tätig ist, könnten einen wesentlich nachteiligen Einfluss auf die Emittentin haben. • Änderungen in Verbraucherschutzgesetzen könnten die Zinsspannen oder das Entgelt, das der RBI Konzern für bestimmte Banktransaktionen verrechnen darf, einschränken oder könnte Konsumenten erlauben, bereits bezahlte Entgelte und Zinsen zurückzufordern, wodurch wesentliche Beeinträchtigungen auf die Gewinne / Ergebnisse des RBI Konzerns zu erwarten sind.

		<ul style="list-style-type: none"> • Erhöhtes Risiko von staatlichen Eingriffen in bestimmten Märkten, in denen der RBI Konzern tätig ist. • Risiken in Verbindung mit einem abnehmenden oder negativen Wachstum in Ländern, in denen der RBI Konzern tätig ist, und einer Stagnation oder einem fortgesetzten Zurückfahren bestimmter Teile der Geschäftstätigkeit des RBI Konzerns. • Liquiditätsrisiken. Die Liquidität und Profitabilität des RBI Konzerns würde erheblich nachteilig beeinflusst werden, sollte der RBI Konzern nicht in der Lage sein, Zugang zu den Kapitalmärkten zu bekommen, weiterhin Einlagen zu gewinnen, Aktiva zu vorteilhaften Konditionen zu verkaufen oder wenn sich die Refinanzierungskosten erhöhen. • Die Auslösung einer “Konzern-Cross-Default”-Klausel könnte einen unerwarteten Liquiditätsbedarf hervorrufen, um vorzeitig fällig gestellte Ansprüche erfüllen zu können. • Die Refinanzierungsrisiken beinhalten auch das Konzentrationsrisiko im Falle einer Umverteilung der konzerninternen Finanzierung zur Unterstützung einzelner Konzernmitglieder und die daraus resultierende erhöhte Exposure gegenüber solchen Konzernmitgliedern und den Ländern, in denen diese ihren Sitz haben. • Risiko einer Ratingabwertung. Eine Verschlechterung eines Ratings der RBI, eines RBI Konzernunternehmens, eines Mitgliedes der Raiffeisen Bankengruppe oder eines Landes könnte zu erhöhten Refinanzierungskosten führen, die Kundenwahrnehmung schädigen und könnte weitere erheblich nachteilige Effekte auf die Emittentin haben. • Marktrisiken und Volatilität. Die Geschäftstätigkeit und Geschäftsergebnisse des RBI Konzerns wurden und könnten weiterhin erheblich nachteilig von Marktrisiken, einschließlich Änderungen im Level der Marktvolatilität, beeinflusst werden. • Hedging-Strategien könnten sich als wirkungslos erweisen. Risiko in Verbindung mit nicht abgesicherten Positionen. In Fällen, in denen der RBI Konzern Positionen eingeht, ohne entsprechende Absicherungsgeschäfte getätigt zu haben, ist der RBI Konzern direkt dem Risiko von Änderungen der Zinssätze, Wechselkurse oder Preise von Finanzinstrumenten ausgesetzt. • Rückläufige Zinsmargen. Sich verringernde Zinsmargen können einen erheblich nachteiligen Einfluss auf den RBI Konzern haben. • Risiko zusätzlicher Zahlungsverpflichtungen der Emittentin und ihrer Netzwerkbanken aufgrund der Mitgliedschaft in Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungseinrichtungen. • Änderungen bei den Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungseinrichtungen, an welchen die Emittentin und Netzwerkbanken teilnehmen, und die Einführung von Abwicklungsfonds könnten zu erhöhten Mitgliedsbeiträgen führen.
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> • Risiko einer Verminderung der Erträge aufgrund eines Abschwungs. Die Emittentin könnte während eines Abschwungs geringere Erträge aus ihren Geschäftsbanken- und Investmentbanking-Aktivitäten und anderen provisionsbasierten Geschäftsfeldern erwirtschaften. • Der Erfolg des Eigenhandels und der Investmentaktivitäten des RBI Konzerns unterliegt der erheblichen Volatilität der Finanzmärkte. • Erfüllungsrisiko und Risiko in Verbindung mit vergeblich getätigten Ausgaben im Zusammenhang mit neuen Produkten. <p>Kreditrisiko</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kreditrisiko / Adressenrisiko. Der RBI Konzern könnte durch Handlungen seiner Schuldner, Vertragspartner oder anderer Finanzdienstleister oder durch die Verschlechterung von deren Kreditwürdigkeit Verluste erleiden. <ul style="list-style-type: none"> • Rückläufige Anlagebewertungen aufgrund schlechter Marktbedingungen / Wertminderung von Sicherheiten könnten sich nachteilig auf die Ergebnisse der Emittentin auswirken. • Die fortgesetzte Schwäche von CEE Währungen könnte zu weiteren Ausfällen bei Kunden des RBI Konzerns führen • Risiko eines Fehlschlagens der gerichtlichen Durchsetzung/Verwertung von Sicherheiten. Anwendbare Gesetze, einschließlich Insolvenzgesetze, können in einigen Märkten des RBI Konzerns die Möglichkeit des RBI Konzerns, Zahlungen auf notleidende Kredite zu erhalten und Sicherheiten und/oder Garantien durchzusetzen, einschränken. • Firmenwertabschreibungen und Wertminderungen. Die Emittentin und der RBI Konzern könnten verpflichtet sein, Firmenwerte (<i>goodwill</i>) von RBI Konzernunternehmen weiter abzuschreiben. • Konzentrationsrisiko. Aufgrund von Forderungen gegen eine Gruppe verbundener Schuldner, gegen Schuldner in bestimmten Ländern oder in bestimmten Industriezweigen ist der RBI Konzern, in unterschiedlicher Ausprägung, einem Konzentrationsrisiko im Hinblick auf einzelne Unternehmensgruppen, Regionen und Sektoren ausgesetzt. <p>Währungsrisiko. Wechselkursschwankungen können einen erheblichen Einfluss auf das Geschäftsergebnis und die Kapitalausstattung des RBI Konzerns haben.</p> <p>Zunehmender Wettbewerb. Eine Zunahme des Wettbewerbs in den Ländern, in denen der RBI Konzern aktiv ist, kann einen erheblich nachteiligen Einfluss auf seine Geschäftstätigkeit, Finanzlage und Geschäftsergebnisse haben.</p> <p>Operationelles Risiko. Der RBI Konzern könnte aufgrund operationeller Risiken erhebliche Verluste erleiden.</p> <p>Risiken im Zusammenhang mit Fusionen, Unternehmenskäufen und Investitionen – im Vorfeld nicht identifizierte Risiken und Kosten könnten auftreten.</p>
--	--	--

		<p>Risiko möglicher Rechtsstreitigkeiten. Im Geschäftsumfeld, in welchem der RBI Konzern tätig ist, kommt es zunehmend zu Rechtsstreitigkeiten, was dazu führt, dass der RBI Konzern möglichen Schadenersatzforderungen und Kosten ausgesetzt sein kann, deren Höhe nicht einschätzbar ist und die das Geschäftsergebnis nachteilig beeinflussen können.</p> <p>Risiko eines Versagens von Risikomanagement-Strategien. Das Risikomanagementsystem der Emittentin und des RBI Konzerns könnte nicht in jedem Marktumfeld in der Lage sein, die Risiken effektiv einzugrenzen und dadurch das Risiko erheblicher Verluste abzuwenden.</p> <p>Abhängigkeit von komplexen Informationstechnologiesystemen.</p> <p>Risiko von potentiellen Interessenkonflikten</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>aufgrund unterschiedlicher Geschäftsbeziehungen</i> • <i>auf Seiten von Mitgliedern des Vorstands und Aufsichtsrats der Emittentin</i> <p>Abhängigkeit vom Mehrheitsaktionär RZB und von der Raiffeisen Bankengruppe Österreich ("RBG") / Subkonsolidierung der RBI.</p> <p>Minderheitsbeteiligungen. Einschränkung der Entscheidungsfreiheit in Bezug auf Tochtergesellschaften aufgrund von Minderheitsbeteiligungen konzernfremder Aktionäre.</p> <p>Qualifiziertes Personal. Risiken im Zusammenhang mit der Fähigkeit des RBI Konzerns, qualifizierte Mitarbeiter/Führungskräfte anzuwerben und zu halten.</p> <p>Risiken im Zusammenhang mit der Durchführung von strategischen Maßnahmen und Effizienzprogrammen.</p> <p>Risiko weiterer nachteiliger staatlicher Interventionen in Österreich.</p> <p><u>Aufsichtsrechtliche Risiken</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Nachteilige Änderungen bei gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Maßnahmen</i> können das Wirtschaftswachstum innerhalb der Schwerpunktbereiche des RBI Konzerns einschränken und einen signifikanten Einfluss auf die Finanzlage und das Geschäftsergebnis des RBI Konzerns und der Emittentin haben sowie auf deren Möglichkeit, Geschäftschancen zu verfolgen. • <i>Risiken allgemeiner bankspezifischer Vorschriften</i>, insbesondere die Verschärfung aufsichtsrechtlicher Kapital- und Liquiditätserfordernisse, haben dazu geführt und können weiterhin zu zusätzlichen Kosten und zu Beschlüssen über den Abbau risikogewichteter Aktiva in einigen Segmenten/Märkten führen. • <i>Basel III / CRD IV / CRR / die österreichische Umsetzungsgesetzgebung</i> und andere aufsichtsrechtliche Vorschriften führten dazu und werden zu einer Erhöhung der Eigenkapitalanforderungen sowie zu einer Änderung der Qualifikation bestimmter regulatorischer Kapitalbestandteile führen und die Nichteinhaltung solcher Anforderungen könnte zu aufsichtsbehördlichen Anordnungen, Frühinterventionsmaßnahmen, Abwicklungsmaßnahmen oder anderen Maßnahmen der zuständigen Aufsichtsbehörden führen.
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> • <i>Institutsbezogene Sicherungssysteme (Institutional Protection Scheme – "IPS").</i> • <i>Risiken im Zusammenhang mit dem Einheitlichen Aufsichtsmechanismus ("SSM") und anderen regulatorischen Maßnahmen.</i> • <i>Die EU-Richtlinie zur Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten und der Einheitliche Bankenabwicklungsmechanismus</i> können zu Einschränkungen der Geschäftstätigkeit des RBI Konzerns und werden zu höheren (Refinanzierungs-)Kosten führen und die Rechte der Gläubiger der Schuldverschreibungen können von Abwicklungsmaßnahmen, dem Einheitlichen Bankenabwicklungsmechanismus und anderen Maßnahmen wesentlich beeinträchtigt werden. • <i>Risiken im Zusammenhang mit Änderungen in der Rangigkeit der Forderungen und einer Nachrangig-Stellung.</i> • <i>Risiken im Zusammenhang mit dem neu gestalteten Einlagensicherungssystem.</i> • <i>Die Emittentin / die Netzwerkbanken könnten eventuell nicht in der Lage sein, zusätzliche lokale Pflichtreserveanforderungen zu erfüllen.</i> • <i>Der RZB Konzern und der RBI Konzern sind eingestuft und einige Tochtergesellschaften könnten als "systemrelevantes" Finanzinstitut eingestuft werden</i> und daher zu einem Eigenkapitalaufschlag verpflichtet sein. • <i>Das Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken (BaSAG)</i> setzt die BRRD in nationales Recht um und Inhaber sind – zusätzlich zu Risiken aufgrund der Besonderheiten des BaSAG und deren Anwendung – den selben Risiken, wie unter der BRRD und dem SRM ausgesetzt. • <i>Weitere Reformen im aufsichtsrechtlichen und Wettbewerbsumfeld / Bankenabgaben und spezifische Steuern.</i> Verschiedene aufsichtsrechtliche Reformen, die durchgeführt und geplant wurden, hatten und haben (möglicherweise) auch in Zukunft einen erheblichen Einfluss auf das Geschäftsmodell des RBI Konzerns und sein Wettbewerbsumfeld. Zu diesen Reformen gehören unter anderem: Bankenabgaben, die vorgeschlagene EU-Finanztransaktionssteuer, EMIR, etc. Insbesondere die in einigen Ländern, insbesondere in Ungarn, eingeführten Bankenabgaben und spezifischen Steuern hatten und haben möglicherweise auch in Zukunft erhebliche nachteilige Auswirkungen auf den Jahresüberschuss des RBI Konzerns. • <i>Der RBI Konzern und die Netzwerkbanken unterliegen Mindestkapital- und anderen regulatorischen Quoten und könnten nicht in der Lage sein, zusätzliches Kapital aufzubringen.</i> • <i>Risiko nachteiliger Auswirkungen durch externe Prüfung der Forderungsqualität und Stresstests.</i> Der RBI Konzern und der RZB
--	--	---

		<p>Konzern unterliegen Eigenmittelanforderungen und sind Stresstests ausgesetzt und jedes tatsächliche oder vermeintliche Unvermögen, die Anforderungen zu erfüllen, kann erhebliche nachteilige Auswirkungen auf ihre Geschäftstätigkeit haben.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zwingende Ausgliederung bestimmter Banktätigkeiten. Die Emittentin kann von der vorgeschlagenen EU Richtlinie betreffend die zwingende Ausgliederung bestimmter Banktätigkeiten betroffen sein. • Erhebliche Compliance-Kosten. Der RBI Konzern muss erhebliche Aufwendungen für seine Compliance-Aktivitäten tätigen, um die zunehmend strengeren Geldwäschevorschriften, Anti-Korruptionsregelungen, Vorschriften zu Wertpapier- und Börsen-Compliance, zur Betrugsbekämpfung, Sanktionsregime, Steuervorschriften, Anti-Terrorismusfinanzierungsregeln und sonstige Vorschriften einhalten zu können. Die Nichteinhaltung dieser Vorschriften führt zu juristischen und Reputationsrisiken. • Neue Rechnungslegungsstandards. Das Geschäft des RBI Konzerns unterliegt den Änderungen in den internationalen Rechnungslegungsstandards IRFS. Die Umsetzung neuer Rechnungslegungsstandards verursacht zusätzliche Kosten und könnte – im Hinblick auf den Standard IFRS 9 – einen wesentlichen Einfluss auf die Kapitalausstattung des Konzerns der Emittentin haben. • Die Nicht-Einhaltung regulatorischer Anforderungen kann zu Durchführungsmaßnahmen führen, wie beispielsweise Geldstrafen, der Entzug von Konzessionen, Straf- oder Verwaltungsstrafverfahren, oder sonstige.
D.3	<p>Zentrale Risiken, die den Wertpapieren eigen sind</p>	<p>Risiken in Bezug auf die Schuldverschreibungen</p> <p>Schuldverschreibungen als nicht geeignetes Investment für alle Anleger</p> <p>Schuldverschreibungen sind komplexe Finanzinstrumente, in die potentielle Anleger nur investieren sollten, wenn sie (selbst oder nach Beratung durch einen Finanzberater ihres Vertrauens) über die nötige Expertise verfügen, um die Entwicklung der Schuldverschreibungen unter den wechselnden Bedingungen, die daraus resultierenden Wertveränderungen der Schuldverschreibungen sowie die Auswirkungen einer solchen Anlage auf ihr Gesamtportfolio einzuschätzen.</p> <p>Emittentenrisiko</p> <p>Die Gläubiger der Schuldverschreibungen sind dem Risiko ausgesetzt, dass die Emittentin entweder zeitweise oder permanent insolvent werden/nicht mehr im Stande sein könnte, ihre Schulden bei Fälligkeit zu zahlen.</p> <p>Keine Einschränkungen für die Emittentin bezüglich der Ausgabe weiterer Schuldtitel und Garantien.</p> <p>Die Emittentin kann weitere Schuldtitel begeben, die mit den Schuldverschreibungen im gleichen Rang stehen oder ihnen gegenüber vorrangig sein können, was im Falle eines Konkurses der Emittentin zu einer Reduzierung des Betrags führen kann, der den Gläubigern der Schuldverschreibungen zufließt.</p> <p>Die Rechte der Gläubiger der Schuldverschreibungen könnten von Abwicklungsmaßnahmen, dem Einheitlichen Abwicklungsmechanismus, und anderen Maßnahmen zur Umsetzung der EU-Richtlinie zur</p>

		<p>Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten wesentlich beeinträchtigt werden.- Schuldverschreibungen könnten Gläubigerbeteiligungen (<i>bail-in</i>) unterworfen werden</p> <p>Schuldverschreibungen können Vorschriften unterliegen, aufgrund deren unter bestimmten Umständen, selbst vor der Eröffnung eines Insolvenz- oder Liquidationsverfahrens, – auch rückwirkend - Verlustübernahmemechanismen auf die Schuldverschreibungen anwendbar sind bzw. durch die Regulierungsbehörden angewendet werden können, selbst wenn diese Mechanismen nicht in den Bedingungen der Schuldverschreibungen enthalten sind ("Bail-in"). Die Verlustübernahme kann unter anderem eine (vollständige) Abschreibung von Kapital- und/oder Zinsbeträgen oder die Umwandlung der Schuldverschreibungen in Stammaktien der Emittentin vorsehen. Daher müssten Anleger in die Schuldverschreibungen sich an den Verlusten der Emittentin beteiligen, könnten ihre gesamte Investition einbüßen oder ihre Rechte könnten schwerwiegend beeinträchtigt werden.</p> <p>Ratings</p> <p>Ratings können unter Umständen nicht alle Risiken wiedergeben, die mit den Schuldverschreibungen verbunden sind. Ein Rating stellt keine Empfehlung zum Kauf, Verkauf oder Halten von Wertpapieren dar und kann jederzeit durch die das Rating erteilende Rating-Agentur ausgesetzt, geändert oder zurückgezogen werden.</p> <p>Liquiditätsrisiko</p> <p>Es besteht keine Gewissheit, dass ein liquider Sekundärmarkt für die Schuldverschreibungen entstehen wird, oder sofern er entsteht, dass er fortbestehen wird. In einem illiquiden Markt könnte es sein, dass ein Anleger seine Schuldverschreibungen nicht jederzeit zu angemessenen Marktpreisen veräußern kann. Die Möglichkeit, Schuldverschreibungen zu veräußern, kann darüber hinaus aus landesspezifischen Gründen eingeschränkt sein.</p> <p>Marktpreisrisiko</p> <p>Der Gläubiger von Schuldverschreibungen ist dem Risiko nachteiliger Entwicklungen der Marktpreise seiner Schuldverschreibungen ausgesetzt, welches sich verwirklichen kann, wenn der Gläubiger seine Schuldverschreibungen vor Endfälligkeit veräußert. In diesem Fall besteht die Möglichkeit, dass der Gläubiger der Schuldverschreibungen eine Wiederanlage nur zu schlechteren als den Bedingungen des ursprünglichen Investments tätigen kann.</p> <p>Risiko der vorzeitigen Rückzahlung</p> <p>Sofern der Emittentin das Recht eingeräumt wird, die Schuldverschreibungen vor Fälligkeit zurückzuzahlen, oder sofern die Schuldverschreibungen vor Fälligkeit aufgrund des Eintritts eines in den Bedingungen dargelegten Ereignisses zurückgezahlt werden, ist der Gläubiger solcher Schuldverschreibungen dem Risiko ausgesetzt, dass infolge der vorzeitigen Rückzahlung seine Kapitalanlage eine geringere Rendite als erwartet aufweisen wird. Außerdem besteht die Möglichkeit, dass der Gläubiger der Schuldverschreibungen eine Wiederanlage nur zu schlechteren als den Bedingungen des ursprünglichen Investments tätigen kann.</p> <p>Währungsrisiko</p> <p>Gläubiger von Schuldverschreibungen, die in einer Fremdwährung denominated sind, sind dem Risiko von Veränderungen des Wechselkurses und der Einführung von Devisenkontrollen ausgesetzt.</p>
--	--	--

		<p>Festverzinsliche Schuldverschreibungen</p> <p>Der Gläubiger von oben bezeichneten Schuldverschreibungen ist dem Risiko ausgesetzt, dass der Kurs einer solchen Schuldverschreibung infolge von Veränderungen des aktuellen Marktzinssatzes fällt.</p> <p>Variabel verzinsliche Schuldverschreibungen</p> <p>Der Gläubiger von variabel verzinslichen Schuldverschreibungen ist dem Risiko eines schwankenden Zinsniveaus und ungewisser Zinserträge ausgesetzt. Ein schwankendes Zinsniveau macht es unmöglich, die Rendite von variabel verzinslichen Schuldverschreibungen im Voraus zu bestimmen. Variabel verzinsliche Schuldverschreibungen können "Caps" und "Floors" enthalten.</p> <p>Risiko betreffend die Kontinuität von Finanzmarkt Benchmarks und Referenzsätzen</p> <p>Die Referenzsätze des Finanzmarktes stellen die Grundlage für die Spezifikation von Verträgen in Schlüsselmärkten weltweit dar, darunter auch für Variabel Verzinsliche Schuldverschreibungen. Solche Referenzsätze und deren Berechnungsmethode, insbesondere auf dem Gebiet des Referenzzinssatzes für unbesicherte Interbanken-Darlehen, werden neuerdings streng geprüft. Als Folge des Libor- und Euribor-Skandals, bei dem es um die Manipulation von Referenzzinssatzfestlegungen ging und der zu umfangreichen Untersuchungen und Geldstrafen für einige mitwirkende Banken führte, streben Regulatoren eine Reform der Referenzfestlegungspraxis an.</p> <p>Anleger sollten sich der damit verbundenen Risiken bewusst sein. Insbesondere besteht das Risiko, dass die Verfügbarkeit eines Referenzzinssatzes auf dem Finanzmarkt aufgrund eines Mangels an Liquidität auf dem Markt, auf den sich eine transaktionsbezogene Bezugsgröße (Finanzmarkt Benchmark) bezieht, oder aufgrund eines Mangels an ausreichend vielen Angeboten, um eine berichtsbezogenen Bezugsgröße zu berechnen, unterbrochen werden könnte und das Risiko, dass die Vergleichbarkeit der Zinssätze mit der Zeit aufgrund zukünftiger Änderungen in der Berechnungsmethode und –Qualität, unter anderem durch aufsichtsrechtliche Überwachung eine kleinere Anzahl an Panel Banken oder durch die Basierung auf tatsächlich abgeschlossene Geschäfte nicht mehr gewährleistet ist.</p> <p>Festverzinsliche zu variabel verzinsliche Schuldverschreibungen</p> <p>Die Veränderung des Zinssatzes wird den Sekundärmarkt und den Marktpreis der Schuldverschreibungen beeinflussen.</p> <p>Risiken im Zusammenhang mit sog. "Caps"</p> <p>Gläubiger von Schuldverschreibungen mit einem "Cap" profitieren nicht von jeder tatsächlichen positiven Entwicklung, sofern diese den "Cap" übersteigt.</p> <p>Beschlüsse der Gläubiger – Risiken in Verbindung mit der Anwendung des deutschen Gesetzes über Schuldverschreibungen aus Gesamtemissionen</p> <p>Sehen die Anleihebedingungen Beschlüsse der Gläubiger im Rahmen einer Gläubigerversammlung oder durch Abstimmung ohne Versammlung vor, ist ein Gläubiger dem Risiko ausgesetzt, durch einen Mehrheitsbeschluss der Gläubiger überstimmt zu werden. Da ein wirksam zustande gekommener Mehrheitsbeschluss für alle Gläubiger verbindlich ist, können bestimmte Rechte des Gläubigers gegen die Emittentin aus den Bedingungen geändert,</p>
--	--	---

		<p>eingeschränkt oder sogar aufgehoben werden.</p> <p>Gemeinsamer Vertreter</p> <p>Sehen die Anleihebedingungen der Schuldverschreibungen die Bestellung eines gemeinsamen Vertreters vor, so kann das persönliche Recht des Gläubigers zur Geltendmachung und Durchsetzung seiner Rechte aus den Bedingungen gegenüber der Emittentin auf den gemeinsamen Vertreter übergehen, der sodann allein verantwortlich ist, die Rechte sämtlicher Gläubiger geltend zu machen und durchzusetzen.</p> <p>Österreichischer Kurator</p> <p>Für Zwecke der Vertretung gemeinsamer Interessen der Gläubiger von Schuldverschreibungen in gemeinsamen Angelegenheiten kann ein Kurator bestellt werden, der möglicherweise zum Nachteil einzelner oder aller Gläubiger handelt.</p> <p>Verfahren der Clearing Systeme</p> <p>Die wirtschaftlichen Eigentumsrechte der Anleger können nur über das Clearing System gehandelt werden, und die Emittentin erfüllt ihre Zahlungsverpflichtungen aus den Schuldverschreibungen durch Leistung von Zahlungen an das Clearing System zur Weiterleitung an dessen Kontoinhaber.</p> <p>Verminderte Rendite durch Transaktionskosten und Verwahrungsgebühren</p> <p>Die tatsächliche Rendite eines Schuldverschreibungsgläubigers kann durch Transaktionskosten und Verwahrungsgebühren erheblich geringer sein als die angegebene Rendite.</p> <p>Lombardgeschäfte</p> <p>Risiko eines potenziellen Interessenkonflikts</p> <p>Einige der Platzeure und der mit ihnen verbundenen Unternehmen haben sich an Transaktionen im Investmentbanking und/oder im Kommerzbankgeschäft beteiligt und werden dies voraussichtlich auch in der Zukunft tun und könnten Dienstleistungen für die Emittentin und der mit ihr verbundenen Unternehmen im Rahmen des gewöhnlichen Geschäftsbetriebs erbringen.</p> <p>Abwicklungsinstrumente und Ermächtigungen der Abwicklungsbehörde unter dem österreichischen Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken (BaSAG), darunter Herabschreibung oder Umwandlung von Eigen- und Fremdkapital, können die Rechte der Gläubiger der Schuldverschreibungen wesentlich beeinträchtigen und können zu einem Totalverlust des Investment und der erwarteten Renditen führen</p> <p>Die FMA ist als zuständige Abwicklungsbehörde, unter anderem, autorisiert, bestimmte Abwicklungsmaßnahmen anzuwenden. Darunter fallen unter anderem Herabschreibungen, Umwandlungen oder Übertragung der Schuldverschreibungen auf andere Einheiten, die Änderung der Bedingungen der Schuldverschreibungen oder deren Kündigung. Dies kann grundsätzlich eintreten, falls die Emittentin „ausfällt“ oder „wahrscheinlich ausfällt“, wie im BaSAG definiert.</p> <p>Diese Bestimmungen und Verordnungen könnten durch Eingriffe der FMA als zuständige Aufsichtsbehörde unter BaSAG zur permanenten Herabschreibung, auch auf null, des Kapitals, der Zinsen oder anderer Beträge der Schuldverschreibungen führen oder zur Umwandlung in eines oder mehrere Instrumente, die hartes Kernkapital der Emittentin darstellen, wie zum Beispiel</p>
--	--	---

		<p>Aktien.</p> <p>Des Weiteren kommt gemäß den Vorgaben des BaSAG erstattungsfähigen Einlagen und gesicherten Einlagen, jeweils wie im BaSAG definiert, eine bevorzugte Stellung in der Insolvenz insofern zu, als diese Forderungen den Forderungen von nicht abgesicherten und nicht bevorzugten Gläubigern, wie beispielsweise Gläubigern von Schuldverschreibungen, im Rang vorgehen; gesicherte Einlagen gehen in diesem Fall den erstattungsfähigen Einlagen vor.</p> <p>Gesetzesänderung</p> <p>Es können keine Aussagen hinsichtlich der Auswirkungen etwaiger künftiger Änderungen des deutschen Rechts, des österreichischen Rechts oder des europäischen Rechts, das unmittelbar in Deutschland oder Österreich anwendbar ist, getroffen werden. Solche Gesetzesänderungen können insbesondere die Einführung neuer Regelungen umfassen, gemäß denen es den zuständigen Behörden in Österreich ermöglicht wird, Gläubiger dieser Schuldverschreibungen unter bestimmten Umständen an den Verlusten der Emittentin zu beteiligen.</p> <p>Steuerliche Auswirkungen auf die Anlage</p> <p>Eine Effektivverzinsung auf die Schuldverschreibungen könnte durch die Steuererhebung auf eine Anlage in die Schuldverschreibungen geringer ausfallen.</p> <p>Vorgeschlagene EU-Finanztransaktionssteuer</p> <p>Falls eine Finanztransaktionssteuer eingeführt wird, können Kauf und Verkauf der Schuldverschreibungen einer Besteuerung unterliegen.</p> <p><i>EU-Zinsbesteuerungsrichtlinie – keine Zahlung zusätzlicher Beträge für Steuerabzüge an der Quelle (keine Ausgleichszahlungen)</i></p> <p>Falls eine Zahlung über eine Zahlstelle in einem Land geleistet oder vereinnahmt wurde oder wird, das ein Quellenbesteuerungssystem eingeführt hat, und von dieser Zahlung ein Betrag für oder wegen Steuern einbehalten wurde oder einzubehalten ist, so ist weder die Emittentin noch eine Zahlstelle oder eine andere zwischengeschaltete Stelle oder eine Person aufgrund dieses Pflichteinbehalts/dieser Erhebung von Steuern zur Zahlung zusätzlicher Beträge auf die Schuldverschreibungen verpflichtet (keine Ausgleichszahlungen).</p> <p><i>Zahlungen aus den Schuldverschreibungen könnten einem U.S. Steuerabzug unter FATCA unterliegen</i></p> <p>In bestimmten Fällen könnte ein Teil der Zahlungen aus den Schuldverschreibungen Meldepflichten in den USA unterliegen, welche bei Nichterfüllung zum Abzug einer Quellensteuer führen könnten.</p>
--	--	---

Abschnitt E – Angebot

Punkt		
E.2b	<p>Gründe für das Angebot, Zweckbestimmung der Erlöse, Geschätzter Nettoerlös</p>	<p>Die Gründe für das Angebot und die Zweckbestimmung der Erlöse sind folgende:</p> <p>Die Gründe für das Angebot liegen in der allgemeinen Unternehmensfinanzierung, der Absicherung bestimmter Risiken oder um gegenwärtige Marktopportunitäten zu nutzen („Arbitrage“).</p>

		<p>Der Nettoemissionserlös wird für die allgemeine Unternehmensfinanzierung innerhalb des gewöhnlichen Geschäftsbetriebs der Emittentin und der RBI Konzernunternehmen genutzt, für Absicherungsgeschäfte oder um gegenwärtige Marktopportunitäten zu nutzen (Arbitrage).</p> <p>Geschätzter Nettoerlös: bis zu USD 50 Mio.</p>
E.3	Angebotskonditionen	<p>Angebotskonditionen:</p> <p>Erst-Emissionstag: 26. Februar 2016</p> <p>Erst-Ausgabepreis: 100% vom Nennwert am ersten Angebotstag, dem 15. Februar 2016; die weiteren Ausgabepreise werden in Abhängigkeit von der Marktlage festgesetzt.</p> <p>Höchstausgabepreis: 105 % vom Nennwert</p> <p>Kleinste handelbare Einheit: USD 2.000,-</p> <p>Die Zeichnungsfrist dauert von 15. Februar 2016 (einschließlich) bis zum jeweils früheren Zeitpunkt von (i) Schließung des Angebots der gegenständlichen Serie 99 / Tranche 1 durch die Emittentin (ii) Ungültigkeit/Nichtanwendbarkeit des Basis-Prospekts bzw. dessen Updates durch den Folgeprospekt 2016 (jeweils ausschließlich). Die Zeichnungsfrist kann verlängert oder verkürzt werden.</p> <p>Mindestzeichnungsvolumen: entspricht dem Nominale von USD 2.000,-</p> <p>Höchstzeichnungsvolumen: der Höchstbetrag der Zeichnung entspricht dem Gesamtnennbetrag der Serie 99 / Tranche 1.</p> <p>Mitteilungsmethode: Gemäß Regeln und Bestimmungen der Börse, an welcher die Schuldverschreibungen notieren; Wiener Zeitung; Website der Emittentin</p> <p>Nach Schließung des Angebots bzw. nach Ablauf der Angebotsfrist wird das Ergebnis des Angebots veröffentlicht. Die Emittentin wird auf ihrer Website unter http://investor.rbiinternational.com/ unter dem Punkt „Infos für Fremdkapitalgeber“ veröffentlichen.</p> <p>Listing: Börse Wien, Geregelter Freiverkehr</p> <p>Listing Agent / Emissionsstelle / Zahlstelle / Berechnungsstelle:</p> <p>Raiffeisen Bank International AG Am Stadtpark 9 A-1030 Wien Österreich</p>
E.4	Für die Emission/das Angebot wesentliche Interessen, einschließlich Interessenkonflikten	<p>Einzelne der unter diesem Emissionsprogramm ernannten Platzeure und ihre Tochtergesellschaften haben Geschäfte mit der Emittentin im Investment Banking und/oder kommerziellen Bankgeschäft getätigt und können dies auch in Zukunft tun und Dienstleistungen für die Emittentin im Rahmen der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit erbringen.</p>

E.7	Schätzung der Ausgaben, die dem Anleger vom Emittenten oder Anbieter in Rechnung gestellt werden	<p>Entfällt; die Emittentin selbst stellt keine Emissions-Kosten in Rechnung. Es können jedoch für bei der Emittentin direkt abgegebene Kundenorders andere Kosten, wie etwa Kaufspesen, Verkaufsspesen, Konvertierungskosten und Depotentgelte anfallen.</p> <p>Bei Zeichnungen über Finanzintermediäre (d.h. über die Konkret Berechtigten Anbieter) ist mit Kaufspesen, Verkaufsspesen, Konvertierungskosten und Depotgebühren der Finanzintermediäre und Depotbanken zu rechnen.</p>
------------	---	--

Annex / Anhang

Name and address of the Specifically Authorised Offerors
Name und Adresse der Konkret Berechtigten Anbieter
(Authorized financial intermediaries / autorisierte Finanzintermediäre)

**with respect to the consent to use the Prospectus pursuant to Art 3 (2) ii) of the
Prospectus Directive in Austria**
*hinsichtlich der Zustimmung zur Prospektverwendung gemäß Art 3 Abs. 2 ii) der Prospekt-
Richtlinie in Österreich*

given by the Issuer for
erteilt durch die Emittentin für

Series 99 / Serie 99
Raiffeisen Bank International USD Fixed to Reverse Floating Rate Notes 2016-2022
Raiffeisen Bank International USD Fest zu Invers Variabel Verzinsliche Anleihe 2016-2022
AT000B013727

Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG	Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, Postfach 991	1020	Wien
Raiffeisenkasse Absdorf reg.Gen.m.b.H.	Bahnhofstraße 25	3462	Absdorf
Raiffeisenbank Amstetten-Ybbs reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisenplatz 1, Postfach 100	3300	Amstetten
Raiffeisenbank im Mostviertel Aschbach reg.Gen.m.b.H.	Mittlerer Markt 28	3361	Aschbach
Raiffeisenbank Auerthal-Bockfließ-Groß Schweinbarth reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 78	2214	Auerthal
Raiffeisenbank Region Baden eGen	Raiffeisenplatz 1, Postfach 74	2500	Baden bei Wien
Raiffeisenkasse Blindenmarkt reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 40	3372	Blindenmarkt
Raiffeisenbank Bruck - Carnuntum reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisenplatz 1, Postfach 62	2460	Bruck/Leitha
Raiffeisen-Regionalbank Gänserndorf reg.Gen.m.b.H.	Bahnstraße 8	2230	Gänserndorf
Raiffeisenkasse Dobersberg-Waldkirchen reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 20, Postfach 22	3843	Dobersberg
Raiffeisenbank Eggenburg reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 24-26, Postfach 54	3730	Eggenburg
Raiffeisenbank Thayatal - Mitte reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 11	3820	Raabs an der Thaya
Raiffeisenkasse Ernstbrunn reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 11	2115	Ernstbrunn
Raiffeisenbank NÖ-Süd Alpin eGen	Bahnstraße 3	2870	Aspang
Raiffeisenkasse Göllersdorf reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 23	2013	Göllersdorf
Raiffeisenbank Bernhardtsthal-Großkrut-Altlichtenwarth reg.Gen.m.b.H.	Poysdorfer Straße 3a	2143	Großkrut
Raiffeisenkasse Großweikersdorf-Wiesendorf-Rupperthal	Wienerstraße 3	3701	Großweikersdorf
Raiffeisenkasse Günselsdorf reg.Gen.m.b.H.	A. Rauchstraße 1	2525	Günselsdorf
Raiffeisen Regionalbank Mödling eGen	Hauptstraße 27-29	2340	Mödling
Raiffeisenbank Seefeld-Hadres reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 103	2061	Hadres
Raiffeisenkasse Haidershofen reg.Gen.m.b.H.	Haidershofen 158	4431	Haidershofen
Raiffeisenkasse Heiligenrich reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisenplatz 1	3452	Heiligenrich
Raiffeisenkasse Hausleiten reg.Gen.m.b.H.	F.W. Raiffeisenplatz 8, 3464 Hausleiten	3464	Hausleiten
Raiffeisen-Holding Niederösterreich-Wien reg.Gen.m.b.H.	Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, Postfach 991	1020	Wien
Raiffeisenbank im Weinviertel - Hohenruppersdorf reg.Gen.m.b.H.	Milchhausstraße 2	2223	Hohenruppersdorf
Raiffeisenbank Hollabrunn reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisenplatz 1	2020	Hollabrunn
Raiffeisenbank Klosterneuburg reg.Gen.m.b.H.	Rathausplatz 7, Postfach 39	3400	Klosterneuburg
Raiffeisenkasse Kirchschlag in der Buckligen Welt reg.Gen.m.b.H.	Wiener Straße 13, Postfach 37	2860	Kirchschlag in der Buckligen Welt
Raiffeisenbank Korneuburg reg.Gen.m.b.H.	Stockerauer Straße 94	2100	Korneuburg
Raiffeisenbank Krems eGen mbH	Dreifaltigkeitsplatz 8	3500	Krems an der Donau
Raiffeisenbank Laa/Thaya eGen mbH	Stadtplatz 56	2136	Laa an der Thaya
Raiffeisenbank Laaben - Maria Anzbach reg.Gen.m.b.H.	Laaben 136	3053	Laaben
Raiffeisenbank Oberes Waldviertel reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 22	3943	Schrems
Raiffeisenbank Langenlois reg.Gen.m.b.H.	Kornplatz 9	3550	Langenlois
Raiffeisenkasse Leobendorf reg.Gen.m.b.H.	Stockerauer Straße 8-10	2100	Leobendorf
Raiffeisenbank Traisen-Gölsental reg.Gen.m.b.H.	Babenbergerstraße 5	3180	Lilienfeld
Raiffeisenkasse Loosdorf reg.Gen.m.b.H.	Linzerstraße 6	3382	Loosdorf
Raiffeisenbank Region Mank reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 15	3240	Mank
Raiffeisenkasse Michelhausen reg.Gen.m.b.H.	Tullner Strasse 23, Postfach 25	3451	Michelhausen
Raiffeisenbank Mistelbach reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 37	2130	Mistelbach an der Zaya
Raiffeisenkasse Neusiedl an der Zaya reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 3	2183	Neusiedl an der Zaya
Raiffeisenbank Region St. Pölten reg.Gen.m.b.H.	Europaplatz 7, Postfach 4	3100	St. Pölten
Raiffeisenbank Gross Gerungs reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 47	3920	Gross Gerungs
Raiffeisenkasse Orth a.d. Donau reg.Gen.m.b.H.	Am Markt 21	2304	Orth/Donau
Raiffeisenkasse Ottenschlag-Martinsberg reg.Gen.m.b.H.	Oberer Markt 6	3631	Ottenschlag
Raiffeisenbank Payerbach-Reichenau-Schwarzau im Gebirge	Hauptstraße 14	2650	Payerbach
Raiffeisenbank Piestingtal reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 8, Postfach 4	2753	Piesting
Raiffeisenbank Pittental/Bucklige Welt reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisen-Promenade 201	2823	Pitten
Raiffeisenbank Region Melk reg.Gen.m.b.H.	Regensburger Straße 25, Postfach 56	3380	Pöchlarn
Raiffeisenkasse Pottschach reg.Gen.m.b.H.	Pottschacher Straße 8	2630	Pottschach
Raiffeisenkasse Poysdorf reg.Gen.m.b.H.	Oberer Markt 1, Postfach 89	2170	Poysdorf
Raiffeisenbank Wienerwald reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 62	3021	Pressbaum
Raiffeisenbank Prinzersdorf reg.Gen.m.b.H.	Am Hauptplatz 4	3385	Prinzersdorf
Raiffeisenkasse Retz-Pulkautal reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 33, Postfach 11	2070	Retz

Raiffeisenkasse Rückersdorf reg.Gen.m.b.H.	Kirchengasse 1a	2111	Rückersdorf-Harmannsdorf
Raiffeisenbank Herzogenburg-Kapelln eGen	Kremser Straße 2	3130	Herzogenburg
Raiffeisenkasse St. Georgen am Ybbsfeld reg.Gen.m.b.H.	Marktstraße 26, Postfach 22	3304	St. Georgen am Ybbsfeld
Raiffeisenkasse St. Valentin-Haag reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 17	4300	St. Valentin
Raiffeisenbank Region Schwechat reg.Gen.m.b.H.	Bruck-Hainburger Straße 5	2320	Schwchat
Raiffeisenbank Stockerau reg.Gen.m.b.H.	Rathausplatz 2, Postfach 3	2000	Stockerau
Raiffeisenbank Neunkirchen Schwarzatal-Mitte reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisenstraße 2, Postfach 7	2620	Neunkirchen
Raiffeisenbank Tulln reg.Gen.m.b.H.	Bahnhofstraße 9	3430	Tulln
Raiffeisenkasse Vitis reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 30, Postfach 2	3902	Vitis
Raiffeisenbank Waidhofen an der Thaya eGen	Raiffeisenpromenade 1	3830	Waidhofen an der Thaya
Raiffeisenbank Ybbstal reg.Gen.m.b.H.	Oberer Stadtplatz 22	3340	Waidhofen an der Ybbs
Raiffeisenkasse Oberes Triestingtal reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 9, Postfach 31	2564	Weissenbach/Triesting
Raiffeisenbank Weitra reg.Gen.m.b.H.	Bahnhofstraße 195	3970	Weitra
Raiffeisenregionalbank Wr. Neustadt reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 28, Postfach 196	2700	Wiener Neustadt
Raiffeisenbank Region Eisenwurzen eGen	Scheibbsrer Straße 4	3250	Erlauf
Raiffeisenkasse Wiesmath-Hochwolkersdorf reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 12	2811	Wiesmath
Raiffeisenkasse Wolkersdorf reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 5, Postfach 71	2120	Wolkersdorf
Raiffeisenkasse Ziersdorf reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 5, Postfach 18	3710	Ziersdorf
Raiffeisenkasse Zistersdorf-Dürnkrot reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 39, Postfach 61	2225	Zistersdorf
Raiffeisenbank Region Waldviertel Mitte reg.Gen.m.b.H.	Landstraße 23, Postfach 10	3910	Zwettl
Raiffeisenlandesbank Burgenland	Raiffeisenstraße 1, Postfach 96	7000	Eisenstadt
Raiffeisenbank Seewinkel-Hansag eGen	Höchtlgasse 6	7163	Andau
Raiffeisenbank Apetlon reg.Gen.m.b.H.	Kirchengasse 1	7143	Apetlon
Raiffeisenbank Mittelburgenland Ost eGen	Hauptstraße 49	7301	Deutschkreutz
Raiffeisenbank Donnerskirchen-Oggau-Schützen/Geb. reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 39	7082	Donnerskirchen
Raiffeisenbank Draßmarkt-Kobersdorf-St. Martin reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 29	7372	Draßmarkt
Raiffeisenbezirksbank Güssing reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 3, Postfach 139	7540	Güssing
Raiffeisenbank Horitschon und Umgebung reg.Gen.m.b.H.	Günerstraße 28	7312	Horitschon
Raiffeisenbank Illmitz reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 4	7142	Illmitz
Raiffeisen-Bezirksbank Jennersdorf reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 11	8380	Jennersdorf
Raiffeisenbank Dreiländereck Bgld-Nord eGen	Untere Hauptstraße 36	2425	Nickelsdorf an der Leitha
Raiffeisenbank Königsdorf reg.Gen.m.b.H.	Bachstraße 8	7563	Königsdorf
Raiffeisenbank Lockenhaus-Mannersdorf-Pilgersdorf	Hauptplatz 4	7442	Lockenhaus
Raiffeisenbank Lutzmannsburg-Frankenau reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 25	7361	Lutzmannsburg
Raiffeisenbank Mönchhof reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisenplatz 1	7123	Mönchhof
Raiffeisenbank Mörbisch am See reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 4	7072	Mörbisch am See
Raiffeisenkasse Neckenmarkt reg.Gen.m.b.H.	Herrngasse 11	7311	Neckenmarkt
Raiffeisenbezirksbank Oberpullendorf eGen	Hauptstraße 34	7350	Oberpullendorf
Raiffeisenbank Oberschützen-Bernstein-Mariasdorf- Wiesfleck	Hauptplatz 2	7432	Oberschützen
Raiffeisenbank Pamhagen reg.Gen.m.b.H.	Kirchenplatz 1	7152	Pamhagen
Raiffeisenbank Parndorf-Neudorf-Potzneusiedl-Gattendorf reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 63, Postfach 9	7111	Parndorf
Raiffeisenbank Podersdorf am See reg.Gen.m.b.H.	Seestraße 35-37	7141	Podersdorf am See
Raiffeisenbank Purbach reg.Gen.m.b.H.	Hauptgasse 19	7083	Purbach am Neusiedlersee
Raiffeisenbank Freistadt Rust reg.Gen.m.b.H.	Rathausplatz 5	7071	Rust
Raiffeisenbank Heideboden eGen	Wienerstraße 3	7161	St. Andrä
Raiffeisenbank St. Margarethen-Trausdorf-Oslip reg.Gen.m.b.H.	Prangergasse 6-8	7062	St. Margarethen
Raiffeisenbank Weiden am See reg.Gen.m.b.H.	Schulzeile 1, Postfach 2	7121	Weiden am See
Raiffeisenbank Zurndorf reg.Gen.m.b.H.	Obere Hauptstraße 40	2424	Zurndorf
Raiffeisenbank Frauenkirchen reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 29	7132	Frauenkirchen
Raiffeisenbezirksbank Mattersburg reg.Gen.m.b.H.	Gustav Degen-Gasse 14-16	7210	Mattersburg
Raiffeisenbezirksbank Oberwart reg.Gen.m.b.H.	Wiener Straße 5	7400	Oberwart
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	Europaplatz 1a, Postfach 455	4021	Linz/Donau
Raiffeisenbank Aspach-Wildenau reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 3	5252	Aspach
Raiffeisenbank Region Altheim reg.Gen.m.b.H.	Braunauer Straße 22	4950	Altheim
Raiffeisenbank Region Braunau reg.Gen.m.b.H.	Salzburger Straße 4	5280	Braunau am Inn
Raiffeisenbank Grein reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 25	4360	Grein
Raiffeisenbank Donau-Ameisberg reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 10	4152	Sarleinsbach
Raiffeisenbank Ennstal reg.Gen.m.b.H.	Kirchenplatz 11	4452	Ternberg
Raiffeisenbank Eberschwang reg.Gen.m.b.H.	116	4906	Eberschwang
Raiffeisenbank Edt-Lambach reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 14	4650	Lambach
Raiffeisenbank Feldkirchen-Goldwörth reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 2	4101	Feldkirchen a.d. Donau
Raiffeisenbank Region Freistadt reg.Gen.m.b.H.	Linzer Straße 15	4240	Freistadt
Raiffeisenbank Region Gallneukirchen reg.Gen.m.b.H.	Reichenauerstraße 6-8	4210	Gallneukirchen
Raiffeisenbank Gampern reg.Gen.m.b.H.	70	4851	Gampern
Raiffeisenbank Region Steyr reg.Gen.m.b.H.	Am Platzl 15, Postfach 53	4451	Garsten
Raiffeisenbank Geretsberg reg.Gen.m.b.H.	3	5132	Geretsberg
Raiffeisenbank Großraming reg.Gen.m.b.H.	Eisenstraße 25	4463	Großraming
Raiffeisenbank Grünau - St. Konrad - Scharnstein reg.Gen.m.b.H.	Im Dorf 15	4645	Grünau im Almtal
Raiffeisenbank Günskirchen eGen	Raiffeisenplatz 1	4623	Günskirchen
Raiffeisenbank Gramastetten-Herzogsdorf reg.Gen.m.b.H.	Marktstraße 41	4201	Gramastetten
Raiffeisenbank Handenberg-St. Georgen a. F. reg.Gen.m.b.H.	Baumgartnerstraße 1	5144	Handenberg
Raiffeisenbank Enns reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 5	4470	Enns
Raiffeisenbank Helfenberg-St. Stefan reg.Gen.m.b.H.	Leonfeldner Straße 5	4184	Helfenberg
Raiffeisenbank Hellmonsödt reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 12	4202	Hellmonsödt
Raiffeisenbank Hinterstoder-Vorderstoder reg.Gen.m.b.H.	19	4573	Hinterstoder
Raiffeisenbank Hörsching-Thening reg.Gen.m.b.H.	Offtinger Straße 1	4063	Hörsching
Raiffeisenbank Region Eferding reg.Gen.m.b.H.	Schiferplatz 24	4070	Eferding
Raiffeisenbank Innkreis Mitte reg.Gen.m.b.H.	7	4974	Ort im Innkreis
Raiffeisenbank Kematen an der Krems reg.Gen.m.b.H.	Linzer Straße 27	4531	Kematen an der Krems
Raiffeisenbank Kleinmünchen/Linz reg.Gen.m.b.H.	Salzburger Straße 5, Postfach 16	4030	Linz

Raiffeisenbank Kollerschlag reg.Gen.m.b.H.	Markt 4	4154	Kollerschlag
Raiffeisenbank Kremsmünster reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 8	4550	Kremsmünster
Raiffeisenbank Krenglbach reg.Gen.m.b.H.	Krenglbacher Straße 1	4631	Krenglbach
Raiffeisenbank Region Hausruck reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 6	4680	Haag am Hausruck
Raiffeisenbank Leonding reg.Gen.m.b.H.	Stadtplatz 4, Postfach 17	4060	Leonding
Raiffeisenbank Region Bad Leonfelden eGen	Hauptplatz 2	4190	Bad Leonfelden
Raiffeisenbank Lohnsburg reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 90	4923	Lohnsburg
Raiffeisenbank Lochen reg.Gen.m.b.H.	Ringstraße 5	5221	Lochen
Raiffeisenbank Region Neufelden reg.Gen.m.b.H.	Wimbergstraße 1	4171	St. Peter am Wimberg
Raiffeisenbank Mattigtal reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 61	5231	Schalchen
Raiffeisenbank Maria Schmolln und St. Johann am Walde reg.Gen.m.b.H.	68	5241	Maria Schmolln
Raiffeisenbank Meggenhofen-Kematen reg.Gen.m.b.H.	55	4714	Meggenhofen
Raiffeisenbank Micheldorf reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 2	4563	Micheldorf
Raiffeisenbank Molln reg.Gen.m.b.H.	Marktstraße 2	4591	Molln
Raiffeisenbank Mondseealm reg.Gen.m.b.H.	Rainerstraße 11, Postfach 29	5310	Mondsee
Raiffeisenbank Mühviertler Alm reg.Gen.m.b.H.	Schulstraße 2	4280	Königswiesen
Raiffeisenbank Neukirchen an der Vöckla reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 22	4872	Neukirchen an der Vöckla
Raiffeisenbank Niederwaldkirchen reg.Gen.m.b.H.	Markt 21	4174	Niederwaldkirchen
Raiffeisenbank Nußbach reg.Gen.m.b.H.	Dorfplatz 1	4542	Nußbach
Raiffeisenbank Attersee-Süd reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 50	4865	Nußdorf/A.
Raiffeisenbank Oberes Innviertel reg.Gen.m.b.H.	St. Pantaleon 80	5120	St. Pantaleon
Raiffeisenbank Mittleres Rodltal reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 44	4181	Oberneukirchen
Raiffeisenbank Ohlsdorf reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 22	4694	Ohlsdorf
Raiffeisenbank Otttnang-Wolfsegg reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 17	4901	Otttnang a. H.
Raiffeisenbank Region Rohrbach reg.Gen.m.b.H.	Stadtplatz 30	4150	Rohrbach
Raiffeisenbank Pabneukirchen reg.Gen.m.b.H.	Markt 8	4363	Pabneukirchen
Raiffeisenbank Pennewang reg.Gen.m.b.H.	18	4624	Pennewang
Raiffeisenbank Pettenbach reg.Gen.m.b.H.	Kirchenplatz 1	4643	Pettenbach
Raiffeisenbank Pichl bei Wels reg.Gen.m.b.H.	Gemeindeplatz 4	4632	Pichl bei Wels
Raiffeisenbank Pöndorf-Frankenmarkt reg.Gen.m.b.H.	4	4891	Pöndorf
Raiffeisenbank Prambachkirchen reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 18	4731	Prambachkirchen
Raiffeisenbank Pramet reg.Gen.m.b.H.	2	4925	Pramet
Raiffeisenbank Peuerbach reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 14/1, Postfach 22	4722	Peuerbach
Raiffeisenbank Region Ried reg.Gen.m.b.H.	Friedrich-Thurner-Straße 14	4910	Ried im Innkreis
Raiffeisenbank Region Schärding eGen	Oberer Stadtplatz 42, Postfach 128	4780	Schärding
Raiffeisenbank Region Pregarten reg.Gen.m.b.H.	Stadtplatz 17	4230	Pregarten
Raiffeisenbank Reichenau reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 8	4204	Reichenau
Raiffeisenbank Ried im Traunkreis reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 33	4551	Ried im Traunkreis
Raiffeisenbank Windischgarsten reg.Gen.m.b.H.	Bahnhofstraße 6	4580	Windischgarsten
Raiffeisenbank Salzkammergut reg.Gen.m.b.H.	Schiffslände 5	4810	Gmunden
Raiffeisenbank St. Agatha reg.Gen.m.b.H.	Stauffstraße 8	4084	St. Agatha
Raiffeisenbank St. Florian am Inn reg.Gen.m.b.H.	50	4782	St. Florian am Inn
Attergauer Raiffeisenbank reg.Gen.m.b.H.	Attergaustraße 38 a, Postfach 4	4880	St. Georgen im Attergau
Raiffeisenbank St. Marien reg.Gen.m.b.H.	19	4502	St. Marien
Raiffeisenbank St. Martin im Mühlkreis-Kleinzell reg.Gen.m.b.H.	Markt 17	4113	St. Martin im Mühlkreis
Raiffeisenbank St. Roman reg.Gen.m.b.H.	Altendorf 29	4793	St. Roman bei Schärding
Raiffeisenbank St. Ulrich-Steyr reg.Gen.m.b.H.	St. Ulrich bei Steyr, Pfarrplatz 9	4400	St. Ulrich bei Steyr
Raiffeisenbank Inneres Salzkammergut reg.Gen.m.b.H.	Kreuzplatz 20	4820	Bad Ischl
Raiffeisenbank Region Sierning reg.Gen.m.b.H.	Neustraße 5, Postfach 35	4522	Sierning
Raiffeisenbank Schlierbach reg.Gen.m.b.H.	Klosterstraße 2	4553	Schlierbach
Raiffeisenbank Attersee-Nord reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisenplatz 1	4863	Seewalchen am Attersee
Raiffeisenbank Schwertberg reg.Gen.m.b.H.	Bahnhofstraße 8	4311	Schwertberg
Raiffeisenbank Region Schwanenstadt reg.Gen.m.b.H.	Stadtplatz 25-26	4690	Schwanenstadt
Raiffeisenbank Steinbach-Grünburg reg.Gen.m.b.H.	Ortsplatz 2	4596	Steinbach an der Steyr
Raiffeisenbank Steyregg reg.Gen.m.b.H.	Weissenwolffstraße 10	4221	Steyregg
Raiffeisenbank Tarsdorf reg.Gen.m.b.H.	105	5121	Tarsdorf
Raiffeisenbank Timelkam-Lenzing-Puchkirchen reg.Gen.m.b.H.	Pollheimerstraße 1	4850	Timelkam
Raiffeisenbank Wels reg.Gen.m.b.H.	Kaiser Josef-Platz 58, Postfach 10	4601	Wels
Raiffeisenbank Region Vöcklabruck reg.Gen.m.b.H.	Salzburger Straße 1	4840	Vöcklabruck
Raiffeisenbank Walding-Ottensheim reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisenplatz 2	4111	Walding
Raiffeisenbank Waldzell reg.Gen.m.b.H.	Hofmark 8	4924	Waldzell
Raiffeisenbank Region Grieskirchen reg.Gen.m.b.H.	Roßmarkt 11	4710	Grieskirchen
Raiffeisenbank Wartberg an der Krems reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 23	4552	Wartberg an der Krems
Raiffeisenbank Weißkirchen a. d. Traun reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisenweg 1	4616	Weißkirchen
Raiffeisenbank Weyer reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 11	3335	Weyer
Raiffeisenbank Bad Wimsbach-Neydharting reg.Gen.m.b.H.	Markt 23	4654	Bad Wimsbach-Neydharting
Raiffeisenbank Wels Süd reg.Gen.m.b.H.	Rodlbergerstraße 31	4600	Thalheim bei Wels
Raiffeisenbank Perg reg.Gen.m.b.H.	Linzer Straße 14	4320	Perg
PRIVAT BANK AG der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich bankdirekt.at AG	Europaplatz 1 a	4020	Linz
Raiffeisenverband Salzburg reg.Gen.m.b.H.	Europaplatz 1a	4020	Linz
Raiffeisenbank Abtenau-Rußbach reg.Gen.m.b.H.	Schwarzstraße 13-15, Postfach 6	5020	Salzburg
Raiffeisenbank Abtenau reg.Gen.m.b.H.	Markt 49	5441	Abtenau
Raiffeisenbank Maria Alm-Hinterthal reg.Gen.m.b.H.	Am Gemeindeplatz 3	5761	Maria Alm
Raiffeisenbank Altenmarkt-Flachau-Eben reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 155	5541	Altenmarkt
Raiffeisenbank Anif-Niederalm reg.Gen.m.b.H.	Aniferstraße 12	5081	Anif
Raiffeisenbank Annaberg-Lungötz reg.Gen.m.b.H.	125	5524	Annaberg im Lammertal
Raiffeisenbank Anthering reg.Gen.m.b.H.	Salzburgerstraße 6	5102	Anthering
Raiffeisenbank Bergheim reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 37	5101	Bergheim
Raiffeisenbank Berndorf-Seeham reg.Gen.m.b.H.	Franz Xaver Gruber-Platz 2	5165	Berndorf
Raiffeisenbank Bischofshofen reg.Gen.m.b.H.	Franz-Mohshammer-Platz 7,	5500	Bischofshofen

	Postfach 69		
Raiffeisenbank Bramberg am Wildkogel reg.Gen.m.b.H.	Kirchenstraße 8	5733	Bramberg am Wildkogel
Raiffeisenbank Bruck-Fusch-Kaprun reg.Gen.m.b.H.	Glocknerstraße 6	5671	Bruck an der Großglocknerstraße
Raiffeisenbank Dienten reg.Gen.m.b.H.	Dorf 22	5652	Dienten am Hochkönig
Raiffeisenbank Elixhausen reg.Gen.m.b.H.	Pfarrweg 2	5161	Elixhausen
Raiffeisenbank Eugendorf-Plainfeld reg.Gen.m.b.H.	Dorf 1	5301	Eugendorf
Raiffeisenkasse Faistenau-Hintersee reg.Gen.m.b.H.	Am Lindenplatz 2	5324	Faistenau
Raiffeisenbank Golling-Scheffau-Kellau reg.Gen.m.b.H.	Markt 45	5440	Golling an der Salzach
Raiffeisenbank Grödig reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 28	5082	Grödig
Raiffeisenbank Großarl-Hüttschlag reg.Gen.m.b.H.	90	5611	Großarl
Raiffeisenkasse Großgmain reg.Gen.m.b.H.	Salzburger Straße 53	5084	Großgmain
Raiffeisenbank Köstendorf-Neumarkt-Schleedorf reg.Gen.m.b.H.	Landesstraße 4	5203	Köstendorf
Raiffeisenbank Hallein reg.Gen.m.b.H.	Robertplatz 1	5400	Hallein
Raiffeisenkasse Hallwang reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 28	5300	Hallwang
Raiffeisenbank Henndorf am Wallersee reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 63	5302	Henndorf am Wallersee
Raiffeisenbank Hof-Koppl-Ebenau reg.Gen.m.b.H.	Wolfgangseestraße 26	5322	Hof bei Salzburg
Raiffeisenbank Gasten reg.Gen.m.b.H.	Kaiser Franz-Platz 4	5630	Bad Hofgastein
Raiffeisenbank Hüttau-St. Martin-Niedernfritz reg.Gen.m.b.H.	35	5511	Hüttau
Raiffeisenbank Krimml reg.Gen.m.b.H.	Oberkrimml 93	5743	Krimml
Raiffeisenkasse Kuchl reg.Gen.m.b.H.	Markt 222	5431	Kuchl
Raiffeisenbank Lamprechtshausen-Bürmoos reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 3, Postfach 30	5112	Lamprechtshausen
Raiffeisenbank Leogang reg.Gen.m.b.H.	65	5771	Leogang
Raiffeisenbank Salzburg-Liefering reg.Gen.m.b.H.	Münchner Bundesstraße 1	5020	Salzburg
Raiffeisenbank Maishofen-Thumersbach reg.Gen.m.b.H.	Anton-Faistauer-Platz 3	5751	Maishofen
Raiffeisenbank Mariapfarr reg.Gen.m.b.H.	Pfarrstraße 29, Postfach 3	5571	Mariapfarr
Raiffeisenbank Mauterndorf-Tweng-Obertauern reg.Gen.m.b.H.	Lungau	5570	Mauterndorf 87
Raiffeisenbank Michaelbeuern reg.Gen.m.b.H.	76	5152	Michaelbeuern
Raiffeisenbank Mittersill-Hollersbach-Stuhlfelden reg.Gen.m.b.H.	Kirchgasse 12	5730	Mittersill
Raiffeisenbank Markt Neukirchen reg.Gen.m.b.H.	Marktstraße 211	5741	Neukirchen am Großvenediger
Raiffeisenkasse Niedernsill reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 16	5722	Niedernsill
Raiffeisenbank Nußdorf reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 1	5151	Nußdorf am Haunsberg
Raiffeisenbank Oberalm-Puch reg.Gen.m.b.H.	Kahlspergstraße 1, Postfach 52	5411	Oberalm
Raiffeisenbank St. Georgen reg.Gen.m.b.H.	Dorfplatz 2	5113	St. Georgen
Raiffeisenbank Obertrum-Mattsee reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 8	5162	Obertrum am See
Raiffeisenbank Piesendorf reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 263	5721	Piesendorf
Raiffeisenbank Radstadt-Untertauern-Filzmoos-Forstau reg.Gen.m.b.H.	Stadtplatz 6/7	5550	Radstadt
Raiffeisenbank Ramingstein-Thomatal reg.Gen.m.b.H.	Gemeindeplatz 223	5591	Ramingstein
Raiffeisenbank Rauris-Bucheoben reg.Gen.m.b.H.	Marktstraße 32	5661	Rauris
Raiffeisenbank Saalbach-Hinterglemm-Viehhofen reg.Gen.m.b.H.	Dorfplatz 311	5753	Saalbach
Raiffeisenbank Saalfelden reg.Gen.m.b.H.	Lofererstraße 5	5760	Saalfelden am Steinernen Meer
Raiffeisenbank Salzburg Maxglan-Siezenheim reg.Gen.m.b.H.	Innsbrucker Bundesstraße 34	5020	Salzburg
Raiffeisenbank St. Veit-Schwarzach-Goldegg reg.Gen.m.b.H.	Salzburger Straße 23	5620	Schwarzach im Pongau
Raiffeisenbank St. Gilgen-Fuschl-Strobl reg.Gen.m.b.H.	Mozartplatz 4, Postfach 60	5340	St. Gilgen
Raiffeisenbank St. Johann im Pongau reg.Gen.m.b.H.	Ing. Ludwig-Pech-Straße 1	5600	St. Johann im Pongau
Raiffeisenbank St. Koloman reg.Gen.m.b.H.	Am Dorfplatz 173	5423	St. Koloman
Raiffeisenbank St. Martin-Lofer-Weißbach reg.Gen.m.b.H.	7	5092	St. Martin
Raiffeisenbank St. Michael reg.Gen.m.b.H.	Raikaplatz 232	5582	St. Michael im Lungau
Zweigstelle der Raiffeisenbank St. Michael reg.Gen.m.b.H.	81	5584	Zederhaus
Raiffeisenbank Straßwalchen reg.Gen.m.b.H.	Salzburgerstraße 3	5204	Straßwalchen
Raiffeisenbank Tamsweg reg.Gen.m.b.H.	Kirchengasse 9, Postfach 9	5580	Tamsweg
Raiffeisenbank Taxenbach reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisenstraße 1	5660	Taxenbach
Raiffeisenbank Thalgau reg.Gen.m.b.H.	Marktplatz 1	5303	Thalgau
Raiffeisenbank Unken reg.Gen.m.b.H.	Niederland 103	5091	Unken
Raiffeisenbank Uttendorf reg.Gen.m.b.H.	Dorfplatz 5	5723	Uttendorf
Raiffeisenbank Wagrain-Kleinarl reg.Gen.m.b.H.	Markt 10	5602	Wagrain
Raiffeisenbank Wald reg.Gen.m.b.H.	87	5742	Wald
Raiffeisenbank Wals-Himmelreich reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 13, Postfach 5	5071	Wals
Raiffeisenkasse Werfen reg.Gen.m.b.H.	Markt 25, Postfach 39	5450	Werfen
Raiffeisenbank Seekirchen reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 52	5201	Seekirchen
Raiffeisen-Landesbank Tirol AG	Adamgasse 1-7, Postfach 543	6021	Innsbruck
Raiffeisenbank Absam eGen	Salzbergstraße 64	6067	Absam
Raiffeisenbank Achenkirch und Umgebung eGen	387a, Postfach 39	6215	Achenkirch
Raiffeisenbank Alpbach eGen	177	6236	Alpbach
Raiffeisenbank Arzl im Pitztal und Imsterberg reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 76	6471	Arzl im Pitztal
Raiffeisenbank Axams-Grinzens reg.Gen.m.b.H.	Sylvester-Jordan-Straße 5	6094	Axams
Raiffeisenbank Brandenberg eGen	20	6234	Brandenberg
Raiffeisenbank Brixen im Thale reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 92	6364	Brixen im Thale
Raiffeisenbank Mittleres Unterinntal reg.Gen.m.b.H.	Herrnhausplatz 14	6230	Brixlegg
Raiffeisenbank Eben-Pertisau reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 38	6212	Maurach
Raiffeisenbank Ehrwald-Lermoos-Biberwier eGen	Kirchplatz 31	6632	Ehrwald
Raiffeisenbank Oberlechthal reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisengebäude Nr. 52 a	6652	Elbigenalp
Raiffeisenbank Erl reg.Gen.m.b.H.	Dorf 44	6343	Erl
Raiffeisenbank im Vorderen Zillertal, Fügen, Fügenberg, Kaltenbach, Ried und Uderns eGen	Franziskusweg 10	6263	Fügen
Raiffeisenbank Fulpmes-Telfes im Stubai reg.Gen.m.b.H.	Kirchstraße 3	6166	Fulpmes
RaiffeisenBank Going eGen	Dorfstraße 25	6353	Going am Wilden Kaiser
Raiffeisenbank Götzens und Birgitz eGen	Burgstraße 1, Postfach 3	6091	Götzens
Raiffeisenbank Bad Häring, Schwoich und Umgebung reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 6	6323	Bad Häring
Raiffeisenkasse Hart eGen	Niederhart 300	6265	Hart im Zillertal
Raiffeisenbank Hippach und Umgebung reg.Gen.m.b.H.	Lindenstraße 11	6283	Hippach
Raiffeisenbank Hopfgarten im Brixental eGen	Brixentaler Str. 15	6361	Hopfgarten

Raiffeisenbank Paznaun eGen	Dorfstraße 49	6561	Ischgl
Raiffeisenbank Jenbach-Wiesing reg.Gen.m.b.H.	Kirchgasse 1	6200	Jenbach
Raiffeisenbank St. Anton am Arlberg eGen	Dorfstraße 24	6580	St. Anton am Arlberg
Raiffeisen RegionalBank Fieberbrunn - St. Johann in Tirol eGen	Speckbacherstraße 11	6380	St. Johann in Tirol
Raiffeisenbank Kematen eGen	Sandbichlweg 2	6175	Kematen in Tirol
Raiffeisenbank Kirchdorf Tirol reg.Gen.m.b.H.	Dorfplatz 15	6382	Kirchdorf in Tirol
RaiffeisenBank Kitzbühel eGen	Vorderstadt 3a	6370	Kitzbühel
Raiffeisenbank Kössen-Schwendt reg.Gen.m.b.H.	Dorf 4	6345	Kössen
Raiffeisenbank Kolsass und Umgebung eGen	Kirchplatz 7	6114	Kolsass
Raiffeisenbank Kundl reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 14	6250	Kundl
Raiffeisenbank Längenfeld reg.Gen.m.b.H.	Oberlängenfeld 72	6444	Längenfeld
Raiffeisenkasse Langkampfen reg.Gen.m.b.H.	Untere Dorfstraße 2	6336	Langkampfen
Raiffeisenbank Buch Gallzein und Strass reg.Gen.m.b.H.	108 A	6220	Buch
Raiffeisenbank Matrei am Brenner und Umgebung reg.Gen.m.b.H.	Brennerstraße 43 a	6143	Matrei am Brenner
Raiffeisenbank Mayrhofen und Umgebung eGen	Hauptstraße 401	6290	Mayrhofen
Raiffeisenkasse Mieders-Schönberg reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 2	6142	Mieders
Raiffeisenbank Mieming Plateau eGen	Obermieming 175 a	6414	Mieming
Raiffeisenbank Mieming Plateau eGen	Obermieming 175 a	6414	Mieming
Raiffeisenbank Münster eGen	Dorf 340	6232	Münster
Raiffeisenkasse für Mutters, Natters und Kreith reg.Gen.m.b.H.	Kirchplatz 10	6162	Mutters
Raiffeisenbank Nauders eGen	Dr.-Tschiggfrey-Str. 66	6543	Nauders
Raiffeisenbank Neustift im Stubai reg.Gen.m.b.H.	Dorf 2	6167	Neustift
Raiffeisenbank Vorderes Oetztal reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 64	6433	Oetz
Raiffeisenbank Reith im Alpbachtal reg.Gen.m.b.H.	Dorf 25	6235	Reith im Alpbachtal
Raiffeisenbank Reutte reg.Gen.m.b.H.	Untermarkt 3, Postfach 76	6600	Reutte
Raiffeisenbank Ried in Tirol, Fendels, Tösens und Umgebung reg.Gen.m.b.H.	97	6531	Ried in Tirol
Raiffeisenkasse Rum-Innsbruck/Arzl reg.Gen.m.b.H.	Dörfnerstraße 10 a	6063	Rum
Raiffeisenbank Seefeld-Leutasch-Reith-Scharnitz reg.Gen.m.b.H.	Münchner Straße 38	6100	Seefeld in Tirol
Raiffeisenbank Serfaus-Fiss reg.Gen.m.b.H.	Dorfbahnstraße 41-43	6534	Serfaus
Raiffeisenbank Silz-Haiming und Umgebung reg.Gen.m.b.H.	Tirolerstraße 78	6424	Silz
Raiffeisenbank Söll-Scheffau reg.Gen.m.b.H.	Dorf 125	6306	Söll
Raiffeisenkasse Schlitters, Bruck und Straß reg.Gen.m.b.H.	52	6262	Schlitters
Raiffeisen-Bezirkskasse Schwaz reg.Gen.m.b.H.	Innsbrucker Straße 11, Postfach 106	6130	Schwaz
Raiffeisenbank Sölden eGen	Dorfstraße 88	6450	Sölden
Raiffeisenbank Wipptal reg.Gen.m.b.H.	Brennerstraße 52	6150	Steinach
Raiffeisenkasse Stumm, Stummerberg und Umgebung reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 17	6275	Stumm
Raiffeisenbank Tannheimertal reg.Gen.m.b.H.	21	6675	Tannheim
Raiffeisen-Regionalbank Telfs eGen	Untermarkt 3, Postfach 27	6410	Telfs
Raiffeisenkasse Thaur reg.Gen.m.b.H.	Dorfplatz 4	6065	Thaur
Raiffeisenbank Thiersee eGen	Vorderthiersee 40	6335	Thiersee
Raiffeisenbank Tux reg.Gen.m.b.H.	Lanersbach 464	6293	Tux
Raiffeisenbank St. Ulrich am Pillersee eGen	Dorfstraße 17	6393	St. Ulrich am Pillersee
Raiffeisenbank Vils und Umgebung eGen	Stadtplatz 2	6682	Vils
Raiffeisenkasse Volders und Umgebung reg.Gen.m.b.H.	Bundesstraße 24 c	6111	Volders
Raiffeisenkasse Vomp reg.Gen.m.b.H.	Dorf 68 a	6134	Vomp
RaiffeisenBank Waidring reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 5a	6384	Waidring
Raiffeisenbank Wattens und Umgebung reg.Gen.m.b.H.	Fr. Strickner-Straße 2	6112	Wattens
Raiffeisenkasse Weerberg reg.Gen.m.b.H.	Mitterberg 127	6133	Weerberg
Raiffeisenbank Pitztal reg.Gen.m.b.H.	Unterdorf 18	6473	Wennis
Raiffeisenbank Westendorf reg.Gen.m.b.H.	Dorfstraße 18	6363	Westendorf
Raiffeisenbank Wildschönau reg.Gen.m.b.H.	Kirchen, Oberau 314	6311	Wildschönau
Raiffeisenbank Wörgl Kufstein eGen	Raiffeisenplatz 1	6300	Wörgl
Raiffeisenbank Oberland eGen	Hauptstraße 55	6511	Zams
Raiffeisenbank Zell am Ziller und Umgebung reg.Gen.m.b.H.	Dorfplatz 3	6280	Zell am Ziller
Raiffeisen Regionalbank Hall in Tirol eGen	Zollstraße 1, Postfach 64	6060	Hall in Tirol
Raiffeisenbank Defereggental eGen	Innerrotte 38	9963	St. Jakob in Defereggental
Raiffeisenbank Sillian eGen	Marktplatz 10, Postfach 9	9920	Sillian
Raiffeisenkasse Lienzer Talboden reg.Gen.m.b.H.	Nr. 17	9782	Nikolsdorf
Raiffeisenkasse Assling reg.Gen.m.b.H.	Thal-Aue 7	9911	Assling
Raiffeisenbank Matrei in Osttirol-Virgen-Prägraten-Kals reg.Gen.m.b.H.	Rauterplatz 4	9971	Matrei in Osttirol
Raiffeisenkasse Villgratental reg.Gen.m.b.H.	Innervillgraten 79	9932	Innervillgraten
Raiffeisenbank Kartitsch eGen	80	9941	Kartitsch
Bankhaus Jungholz International Private Banking AG	HNr. 20	6691	Jungholz
Raiffeisenlandesbank Vorarlberg	Rheinstraße 11, Postfach 120	6900	Bregenz
Raiffeisenbank Alberschwende reg.Gen.m.b.H.	Hof 18	6861	Alberschwende
Raiffeisenbank Altach reg.Gen.m.b.H.	Achstraße 10, Postfach 66	6844	Altach
Raiffeisenbank Au reg.Gen.m.b.H.	Lisse 94	6883	Au (Bregenzerwald)
Raiffeisenbank Bezau-Mellau-Bizau reg.Gen.m.b.H.	Platz 398	6870	Bezau
Raiffeisenbank Bludenz reg.Gen.m.b.H.	Werdenbergerstraße 9, Postfach 24	6700	Bludenz
Raiffeisenbank Im Rheintal eGen	Am Rathauspark, Postfach 152	6850	Dornbirn
Raiffeisenbank Feldkirch reg.Gen.m.b.H.	Domplatz 3, Postfach 47	6800	Feldkirch
Raiffeisenbank Mittelbregenzerwald reg.Gen.m.b.H.	Loco 12	6863	Egg
Raiffeisenbank Frastanz-Satteins reg.Gen.m.b.H.	Bahnhofstraße 2	6820	Frastanz
Raiffeisenbank Götzis reg.Gen.m.b.H.	Junker-Jonas-Platz 2, Postfach 98	6840	Götzis
Raiffeisenbank am Bodensee reg.Gen.m.b.H.	Landstraße 14	6971	Hard
Walser Privatbank AG	Walserstraße 63, Postfach 64	6992	Hirschegg
Raiffeisenbank Vorderbregenzerwald reg.Gen.m.b.H.	Platz 186	6952	Hittisau
Raiffeisenbank Hohenems reg.Gen.m.b.H.	Schillerallee 1, Postfach 118	6845	Hohenems
Raiffeisenbank Leiblachtal reg.Gen.m.b.H.	Heribrandstraße 1, Postfach 2	6912	Hörbranz
Raiffeisenbank Langen-Thal reg.Gen.m.b.H.	Reicharten 170	6932	Langen b.B.
Raiffeisenbank Lech/Arlberg reg.Gen.m.b.H.	Dorf 90	6764	Lech
Raiffeisenbank Walgau-Großwalsertal reg.Gen.m.b.H.	Bahnhofstraße 2, Postfach 12	6710	Nenzing
Raiffeisenbank Rankweil reg.Gen.m.b.H.	Bahnhofstraße 2, Postfach 66	6830	Rankweil
Raiffeisen Bank im Montafon reg.Gen.m.b.H.	Kirchplatz 3, Postfach 133	6780	Schruns
Raiffeisenbank Weißachtal reg.Gen.m.b.H.	Dorf 245	6934	Sulzberg
Raiffeisenbank Vorderland reg.Gen.m.b.H.	Montfortstraße 9	6832	Sulz
Raiffeisenbank am Hofsteig reg.Gen.m.b.H.	Kellhofstraße 12	6922	Wolfurt

Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG	Kaiserfeldgasse 5, Postfach 847	8011	Graz
Raiffeisenbank Admont eGen (mbH)	Hauptstraße 33	8911	Admont
Raiffeisenbank Anger-Puch-Koglhof eGen (mbH)	Südtiroler Platz 2, Postfach 34	8184	Anger
Raiffeisenbank Birkfeld-Oberes Feistritztal eGen (mbH)	Hauptplatz 2	8190	Birkfeld
Raiffeisenbank Breitenau eGen (mbH)	St. Jakob 1	8614	Breitenau am Hochlantsch
Raiffeisenbank Dechantskirchen-Pinggau eGen (mbH)	Dechantskirchen 26	8241	Dechantskirchen
Raiffeisenbank Deutschlandsberg eGen (mbH)	Raiffeisenstraße 1	8530	Deutschlandsberg
Raiffeisenbank Edelschrott eGen (mbH)	Packerstraße 31	8583	Edelschrott
Raiffeisenbank Eggersdorf bei Graz eGen (mbH)	Hauptstraße 56, Postfach 1	8063	Eggersdorf
Raiffeisenbank Süd-Weststeiermark eGen (mbH)	Oberer Markt 9	8551	Wies
Raiffeisenbank Fehring-St. Anna am Aigen eGen (mbH)	Tabornstraße 1, Postfach 14	8350	Fehring
Raiffeisenbank Feldkirchen-Kalsdorf eGen (mbH)	Hauptstraße 135, Postfach 7	8401	Kalsdorf bei Graz
Raiffeisenbank Paldau-Studenzen-Eichkögl eGen (mbH)	Fladnitz im Raabtal 150	8322	Studenzen
Raiffeisenbank Pölstal eGen (mbH)	Hauptstraße 2	8753	Fohnsdorf
Raiffeisenbank Fürstenfeld eGen (mbH)	Stadt-Zug-Platz 4	8280	Fürstenfeld
Raiffeisenbank Gamlitz eGen (mbH)	Obere Hauptstraße 210	8462	Gamlitz
Raiffeisenbank Gleinstätten eGen (mbH)	Gleinstätten 168	8443	Gleinstätten
Raiffeisenbank Gleisdorf eGen (mbH)	Florianiplatz 18-19, Postfach 208	8200	Gleisdorf
Raiffeisenbank Gnas eGen (mbH)	Gnas 139, Postfach 8	8342	Gnas
Raiffeisenbank Nördliche Oststeiermark reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 47, Postfach 7	8232	Grafendorf
Raiffeisenbank Gratkorn eGen (mbH)	Grazer Straße 5	8101	Gratkorn
Raiffeisenbank Gratwein eGen (mbH)	Bahnhofstraße 22	8112	Gratwein
Raiffeisenbank Gröbming eGen (mbH)	Hauptstraße 279, Postfach 5	8962	Gröbming
Raiffeisenbank Groß-St. Florian-Wettmannstätten eGen (mbH)	Marktstraße 3	8522	Groß St. Florian
Raiffeisenbank Grosssteinbach eGen (mbH)	Grosssteinbach 123	8265	Grosssteinbach
Raiffeisenbank Großwilfersdorf eGen	Großwilfersdorf 200	8263	Großwilfersdorf
Raiffeisenbank Halbenrain-Tieschen eGen (mbH)	Halbenrain 125, Postfach 2	8492	Halbenrain
Raiffeisenbank Mariazellerland eGen (mbH)	Hauptplatz 1	8630	Mariazell
Raiffeisenbank Markt Hartmannsdorf eGen (mbH)	Hauptstraße 240	8311	Markt-Hartmannsdorf
Raiffeisenbank Hatzendorf-Unterlamm eGen (mbH)	Hatzendorf 6	8361	Hatzendorf
Raiffeisenbank Hausmannstätten eGen	Grazer Straße 6	8071	Hausmannstätten
Raiffeisenbank Hitzendorf eGen (mbH)	Hitzendorf 133	8151	Hitzendorf
Raiffeisenbank Ilz eGen (mbH)	Hauptstraße 39	8262	Ilz
Raiffeisenbank Heiligenkreuz-Kirchbach eGen (mbH)	Kirchbach 15	8082	Kirchbach in Steiermark
Raiffeisenbank Kirchberg-Edelsbach eGen (mbH)	Kirchberg 159, Postfach 14	8324	Kirchberg an der Raab
Raiffeisenbank Mittleres Mürztal eGen (mbH)	Grazer Straße 1	8670	Krieglach
Raiffeisenbank Weiz eGen (mbH)	Kapruner Generator Straße 10, Postfach 15	8160	Weiz
Raiffeisenbank Leibnitz eGen (mbH)	Bahnhofstraße 2	8430	Leibnitz
Raiffeisenbank Lieboch-Stainz eGen (mbH)	Grazer Straße 7	8510	Stainz
Raiffeisenbank Ligist-St. Johann eGen (mbH)	Ligist 20	8563	Ligist
Raiffeisenbank Liezen eGen	Hauptplatz 11, Postfach 66	8940	Liezen
Raiffeisenbank Graz-Mariatrost eGen (mbH)	Mariatrosterstraße 255, Postfach 1	8044	Graz-Mariatrost
Raiffeisenbank Liesingtal eGen (mbH)	Hauptstraße 18, Postfach 8	8774	Mautern
Raiffeisenbank Mooskirchen-Söding eGen (mbH)	Raiffeisenplatz 6	8562	Mooskirchen
Raiffeisenbank Murau eGen (mbH)	Anna-Neumann-Straße 23, Postfach 27	8850	Murau
Raiffeisenbank Oberes Mürztal eGen (mbH)	Grazerstraße 19, Postfach 11	8680	Mürzzuschlag
Raiffeisenbank Steirisches Salzkammergut eGen (mbH)	Bad Mitterndorf 13	8983	Bad Mitterndorf
Raiffeisenbank Nestelbach-St. Marein-Laßnitzhöhe eGen (mbH)	Dorfplatz 2, Postfach 9	8302	Nistelbach
Raiffeisenbank Obdach-Weißkirchen eGen (mbH)	Hauptstraße 18 a, Postfach 12	8742	Obdach
Raiffeisenbank Leutschach-Oberhaag eGen	Oberhaag 32	8455	Oberhaag
Raiffeisenbank Öblarn eGen (mbH)	Raiffeisenstraße 42	8960	Öblarn
Raiffeisenbank Passail eGen (mbH)	Passail 81, Postfach 14	8162	Passail
Raiffeisenbank Pischelsdorf-Stubenberg eGen (mbH)	Hauptplatz 26, Postfach 28	8212	Pischelsdorf
Raiffeisenbank Preding-Hengsberg-St. Nikolai i.S. eGen (mbH)	Preding 284	8504	Preding
Raiffeisenbank Pöllau-Kaindorf-Vorau eGen (mbH)	Raiffeisenplatz 200, Postfach 62	8225	Pöllau bei Hartberg
Raiffeisenbank Bad Radkersburg-Klöch eGen (mbH)	Halbenrainer Straße 2	8490	Bad Radkersburg
Raiffeisenbank Riegersburg-Breitenfeld eGen (mbH)	Riegersburg 30	8333	Riegersburg
Raiffeisenbank Rein-St. Bartholomä-Stiwoll eGen (mbH)	St. Bartholomä 77	8113	St. Bartholomä
Raiffeisenbank St. Georgen an der Stiefing eGen (mbH)	St. Georgen an der Stiefing 20 a	8413	St. Georgen an der Stiefing
Raiffeisenbank Knittelfeld eGen (mbH)	Kärntnerstraße 2, Postfach 64	8720	Knittelfeld
Raiffeisenbank St. Lorenzen im Mürztal eGen (mbH)	Hauptstraße 21	8641	St. Marein
Raiffeisenbank Trieben eGen (mbH)	Hauptplatz 2, Postfach 29	8784	Trieben
Raiffeisenbank Graz-St. Peter eGen (mbH)	St. Peter Hauptstraße 55	8042	Graz-St. Peter
Raiffeisenbank Judenburg eGen (mbH)	Hauptplatz 12	8750	Judenburg
Raiffeisenbank Mureck eGen (mbH)	Hauptplatz 8, Postfach 47	8480	Mureck
Raiffeisenbank St. Ruprecht an der Raab eGen (mbH)	Hauptplatz 30	8181	St. Ruprecht an der Raab
Raiffeisenbank St. Stefan-Kraubath eGen (mbH)	Dorfplatz 14	8713	St. Stefan ob Leoben
Raiffeisenbank St. Stefan-Jägerberg-Wolfsberg eGen (mbH)	Mureckerstraße 23	8083	St. Stefan im Rosental
Raiffeisenbank Schilcherland eGen (mbH)	St. Stefan 21	8511	St. Stefan ob Stainz
Raiffeisenbank Graz-Andritz eGen (mbH)	Grazer Straße 62, Postfach 12	8045	Graz-Andritz
Raiffeisenbank Neumarkt-Scheifling eGen (mbH)	Hauptplatz 47	8820	Neumarkt in Stmk
Raiffeisenbank Hartberg eGen (mbH)	Wiesengasse 2	8230	Hartberg
Raiffeisenbank Thermenland eGen	Sebersdorf 213	8272	Sebersdorf
Raiffeisenbank Straß-Spielfeld eGen (mbH)	Hauptstraße 59	8472	Straß
Raiffeisenbank Stallhofen eGen (mbH)	Raiffeisenplatz 1, Postfach 7	8152	Stallhofen
Raiffeisenbank Straden eGen (mbH)	Raiffeisengasse 75	8345	Straden
Raiffeisenbank Graz-Straßgang eGen	Kärntnerstraße 394	8054	Graz
Raiffeisenbank Teufenbach-Oberwölz-St. Peter a. K. eGen (mbH)	Raiffeisenplatz 72	8833	Teufenbach
Raiffeisenbank Leoben-Bruck eGen (mbH)	Grazerstraße 63	8605	Kapfenberg
Raiffeisenbank Turnau-Aflenz-Etmißl eGen (mbH)	Turnau 138, Postfach 2	8625	Turnau
Raiffeisenbank Unterpremstätten eGen (mbH)	Hauptstraße 151	8141	Unterpremstätten
Raiffeisenbank Schladming-Ramsau-Haus eGen (mbH)	Schulgasse 189, Postfach 89	8970	Schladming
Raiffeisenbank Voitsberg eGen (mbH)	Conrad v. Hötzendorf-Straße 5	8570	Voitsberg
Raiffeisenbank Feldbach-Bad Gleichenberg eGen (mbH)	Hauptplatz 18, Postfach 58	8330	Feldbach
Raiffeisenbank Wildon-Lebring eGen (mbH)	Leibnitzerstraße 1	8410	Wildon

Raiffeisen Landesbank Kaernten - Rechenzentrum und Revisionsverband, reg. Gen.m.b.H.	Raiffeisenplatz 1	9020	Klagenfurt
Zveza Bank r.z.z o.j.	Paulitschgasse 5-7, Postfach 465	9010	Klagenfurt
Posojilnica-Bank Bilcovs-Hodise-Skofice r.z.z o.j.	a	9072	Ludmannsdorf 33
Posojilnica-Bank Borovlje r.z.z o.j.	Hauptplatz 16	9170	Ferlach
Posojilnica-Bank Podjuna r.z.z o.j.	Bleiburgerstraße 6	9141	Eberndorf
Posojilnica-Bank St. Jakob v Rozu r.z.z o.j.	14	9184	St. Jakob
Posojilnica-Bank Zila r.z.z o.j. Kreditbank Gaital reg.Gen.m.b.H.	Kaiser-Josef-Platz 6	9500	Villach
Posojilnica-Bank Pliberk r.z.z o.j.	Völkermarkter Straße 1	9150	Bleiburg
Posojilnica-Bank Zelezna Kapla r.z.z o.j.	67	9135	Bad Eisenkappel
Raiffeisenbank Sirnitz-Himmelberg-Deutsch-Griffen reg.Gen.m.b.H.	Sirnitz 107	9571	Sirnitz
Raiffeisenbank Althofen-Guttaring reg.Gen.m.b.H.	Kreuzstraße 15, Postfach 14	9330	Treibach-Althofen
Raiffeisenbank Arnoldstein reg.Gen.m.b.H.	Gemeindeplatz 2	9601	Arnoldstein
Raiffeisen-Bezirksbank Spittal/Drau reg.Gen.m.b.H.	Burgplatz 2, Postfach 62	9802	Spittal an der Drau
Raiffeisenbank Brückl-Eberstein-Klein St. Paul-Waisenberg, reg.Gen.m.b.H.	Hüttenbergerstraße 1, Postfach 9	9371	Brückl
Raiffeisenbank Bleiburg reg.Gen.m.b.H.	10. Oktoberplatz 13	9150	Bleiburg
Raiffeisenbank Eberndorf reg.Gen.m.b.H.	Bahnstraße 22	9141	Eberndorf
Raiffeisenbank Lavamünd reg.Gen.m.b.H.	Lavamünd 41, Postfach 47	9473	Lavamünd
Raiffeisenbank Fürnitz reg.Gen.m.b.H.	Rosentalstraße 14	9586	Fürnitz
Raiffeisenbank Grafenstein-Magdalensberg und Umgebung reg.Gen.m.b.H.	Klopeiner Straße 4	9131	Grafenstein
Raiffeisenbank Oberdrautal-Weissensee reg.Gen.m.b.H.	Greifenburg 120, Postfach 39	9761	Greifenburg
Raiffeisenbank Hüttenberg-Wieting reg.Gen.m.b.H.	Reifanzplatz 7, Postfach 1	9375	Hüttenberg
Raiffeisenbank Keutschach-Maria Wörth reg.Gen.m.b.H.	Plaschischen 45	9074	Keutschach
Raiffeisen-Bezirksbank Klagenfurt reg.Gen.m.b.H.	Bahnhofstraße 3, Postfach 459	9020	Klagenfurt
Raiffeisenbank Kötschach-Mauthen reg.Gen.m.b.H.	Kötschach 7	9640	Kötschach
Raiffeisenbank Landskron-Gegendtal reg.Gen.m.b.H.	Ossiacherstraße 26, Postfach 11	9523	Landskron
Raiffeisenbank Finkenstein-Faaker See reg.Gen.m.b.H.	Mallestiger Platz 4	9584	Finkenstein
Raiffeisenbank Launsdorf reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 12	9314	Launsdorf
Raiffeisenbank Velden am Wörthersee reg.Gen.m.b.H.	Karawankenplatz 2, Postfach 180	9220	Velden/Wörthersee
Raiffeisenbank Maltatal reg.Gen.m.b.H.	Malta 14, Postfach 10	9854	Malta
Raiffeisenbank Maria Saal reg.Gen.m.b.H.	Raiffeisenplatz 1	9063	Maria Saal
Raiffeisenbank Metnitz und Umgebung reg.Gen.m.b.H.	Untermarkt 62	9363	Metnitz
Raiffeisenbank Moosburg-Tigring reg.Gen.m.b.H.	Klagenfurterstraße 5	9062	Moosburg
Raiffeisen Bank Lurnfeld-Reisack reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 23	9813	Möllbrücke
Raiffeisenbank Oberdrauburg reg.Gen.m.b.H.	Marktstraße 6, Postfach 19	9781	Oberdrauburg
Raiffeisenbank Mittleres Mölltal reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 57	9821	Obervellach
Raiffeisenbank Drautal reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 163, Postfach 8	9711	Paternion
Raiffeisenbank Radenthein-Bad Kleinkirchheim reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 41	9545	Radenthein
Raiffeisenbank Reichenau-Gnesau reg.Gen.m.b.H.	Ebene Reichenau 102	9565	Ebene Reichenau
Raiffeisenbank Liesertal reg.Gen.m.b.H.	Rennweg 6	9863	Rennweg
Raiffeisenbank St. Stefan im Lavanttal reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 37, Postfach 12	9431	St. Stefan
Raiffeisen-Bezirksbank St. Veit an der Glan-Feldkirchen, reg.Gen.m.b.H.	Oktoberplatz 1, Postfach 9	9300	St. Veit an der Glan
Raiffeisenbank Millstättersee reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 82, Postfach 7	9871	Seeboden
Raiffeisenbank St. Andrä-Wolfsberg reg.Gen.m.b.H.	St. Andrä 76	9433	St. Andrä
Raiffeisenbank St. Georgen im Gailtal reg.Gen.m.b.H.	St. Georgen 24	9612	St. Georgen im Gailtal
Raiffeisenbank Rosental reg.Gen.m.b.H.	Feistritz 126, Postfach	9181	Feistritz im Rosental
Raiffeisenbank Oberes Lavanttal reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 18, Postfach 19	9462	Bad St. Leonhard im Lavanttal
Raiffeisenbank Villach reg.Gen.m.b.H.	Nikolaigasse 4, Postfach 32	9500	Villach
Raiffeisenbank St. Paul im Lavanttal mit Zweiganstalten Maria Rojach und St. Georgen, reg.Gen.m.b.H.	Hauptstraße 26	9470	St. Paul im Lavanttal
Raiffeisenbank Friesach-Metnitztal reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 13	9360	Friesach
Raiffeisenkasse St. Urban reg.Gen.m.b.H.	Dorfplatz 2	9554	St. Urban
Raiffeisenbank Ossiacher See reg.Gen.m.b.H.	10.-Oktober-Straße 2, Postfach 12	9551	Bodensdorf
Raiffeisenbank Gurktal reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 5	9341	Straßburg
Raiffeisenbank Hermagor reg.Gen.m.b.H.	Gasserplatz 4	9620	Hermagor
Raiffeisenbank Völkermarkt reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 12, Postfach 8	9100	Völkermarkt
Raiffeisenbank Wernberg reg.Gen.m.b.H.	Bundesstraße 15	9241	Wernberg
Raiffeisenbank Oberes Mölltal reg.Gen.m.b.H.	Winklern 37, Postfach 12	9841	Winklern
Volksbank Innsbruck-Schwaz AG	Meinhardstraße 1	6020	Innsbruck
Volksbank Wels-Linz-Mühlviertel Holding e. Gen.	Pfarrgasse 5	4600	Wels
HYPO-BANK BURGENLAND Aktiengesellschaft	Neusiedler Strasse 33	7000	Eisenstadt
Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft	Schwarzstraße 1	5024	Salzburg
Volkskreditbank AG	Rudigierstrasse 5-7	4020	Linz
PARTNER BANK AKTIENGESELLSCHAFT	Goethestrasse 1 A	4020	Linz
Schoellerbank Aktiengesellschaft	Renngasse 3 (50)	1010	Wien
Sparkasse Schwaz AG	Franz-Josef-Strasse 8-10	6130	Schwaz
Bankhaus Krentschker & Co. Aktiengesellschaft	Am Eisernen Tor 3	8011	Graz
Volksbank Tullnerfeld eG	Hauptplatz 29	3430	Tulln
Alpenbank Aktiengesellschaft	Kaiser Jaeger Strasse 9	6020	Innsbruck
Zürcher Kantonalbank Österreich AG	Getreidegasse 10	5020	Salzburg
BKS Bank AG	St. Veiter-Ring 43	9020	Klagenfurt
Volksbank Tirol Innsbruck- Schwaz AG	Meinhardstrasse 1	6020	Innsbruck
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Stadtforum 1	6020	Innsbruck
HYPO TIROL BANK AG	Hypo-Passage 2	6020	Innsbruck
Hellobank BNP Paribas Austria AG	Elisabethstrasse 22	5020	Salzburg
Bankhaus Schelhammer & Schattera Aktiengesellschaft	Goldschmiedgasse 3	1010	Wien
Walsler Privatbank Aktiengesellschaft	Walslerstraße 263	6992	Hirscheegg
Austrian Anadi Bank AG	Domgasse 5	9020	Klagenfurt
Dornbirner Sparkasse Bank AG	Bahnhofstrasse 2	6850	Dornbirn
Vorarlberger Landes-und Hypo- thekenbank Aktiengesellschaft	Hypo-Passage 1	6900	Bregenz
BAWAG-PSK Bank für Arbeit und Wirtschaft Aktiengesellschaft	Georg-Coch-Platz 2	1018	Wien
Bankhaus Jungholz - Zweigniederlassung der Raiffeisenbank Reutte reg.Gen.m.b.H.	Jungholz 20	6691	Jungholz
MEINL BANK Aktiengesellschaft	Bauernmarkt 2	1014	Wien
Österreichische Volksbanken- Aktiengesellschaft	Kolingasse 14-16	1090	Wien
European American Investment Bank Aktiengesellschaft	Wallnerstraße 4	1010	Wien

Unicredit Bank AG Vienna Branch	Julius Tandler-Platz 3	1090	Wien
SEMPER CONSTANTIA PRIVATBANK AKTIENGESELLSCHAFT	Hessgasse 1	1010	Wien
Raiffeisen Centrobank AG	Tegetthoffstraße 1 (50)	1015	Wien
VOLKSBANK VORARLBERG e. Gen.	Ringstrasse 27	6830	Rankweil
Tiroler Sparkasse Bank- aktiengesellschaft Innsbruck	Sparkassenplatz 1	6010	Innsbruck
Generali Bank AG	Landskrongasse 1-3	1010	Wien
Erste Group Bank AG	Graben 21	1010	Wien
Bank Gutmann Aktiengesellschaft	Schwarzenbergplatz 16	1010	Wien
Sparkasse Bludenz Bank AG	Sparkassenplatz 1	6700	Bludenz
Kommunalkredit Austria AG	Türkenstrasse 9	1090	Wien
Sparkasse Reutte AG	Obermarkt 51	6600	Reutte, Tirol
DenizBank AG	Thomas-Klestil-Platz 1	1030	Wien
WSK Bank AG	Weimarer Strasse 26-28	1180	Wien
SPARKASSE NIEDERÖSTERREICH MITTE WEST AKTIENGESELLSCHAFT	Domgasse 5	3100	St. Pölten
Lienzer Anteilsverwaltungssparkasse	Oberer Stadtplatz 1	6330	Kufstein
Volksbank Gailtal eG	Spitalgasse 31	1091	Wien
Bank Vontobel Österreich AG	Kärntner Ring 5-7	1010	Wien
Sparkasse Baden	Hauptplatz 15	2500	Baden Bei Wien
Wiener Privatbank SE	Parkring 12	1010	Wien
Bank für Ärzte u. Freie Berufe Aktiengesellschaft	Kolingasse 4	1090	Wien
Volksbank Ost reg.Gen.m.b.H.	Wiener Strasse 22	2320	Schwwechat
Wiener Neustädter Sparkasse	Neunkirchner Strasse 4	2700	Wiener Neustadt
HYPO NOE Gruppe Bank AG	Hypogasse 1	3100	St. Pölten
Sparkasse Neunkirchen	Hauptplatz 2	2620	Neunkirchen
Sparkasse Kufstein Tiroler Sparkasse von 1877	Oberer Stadtplatz 1	6330	Kufstein
Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft	Wipplingerstraße 25 (50)	1013	Wien
Allgemeine Sparkasse Ober- österreich Bankaktiengesellschaft	Promenade 11-13	4020	Linz
Sparkasse Horn-Ravelsbach- Kirchberg Aktiengesellschaft	Kirchenplatz 12	3580	Horn
Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft	Sparkassenplatz 4	8011	Graz
Vakifbank International AG	Kärntner Ring 18	1010	Wien
Volksbank Süd-Oststeiermark reg.Gen.m.b.H.	Volksbankplatz 1	8230	Hartberg
Österreichische Apothekerbank eG	Spitalgasse 31	1091	Wien
Sparkasse Hartberg-Vorau Aktiengesellschaft/Head Office	Sparkassenplatz 4	8011	Graz
CAPITAL BANK-GRAWE GRUPPE AG	Burggring 16	8010	Graz
Sparkasse Lambach Bank Aktiengesellschaft	Klosterplatz 3	4650	Lambach
Sparkasse Feldkirchen/Kärnten Head Office	Sparkassenstraße 1a	9560	Feldkirchen
ÖBERÖSTERREICHISCHE LANDES- BANK AG	Landstrasse 38	4010	Linz
Sparkasse Haugsdorf	Hauptplatz 1	2054	Haugsdorf
SALZBURGER LANDES-HYPOTHEKEN- BANK AKTIENGESELLSCHAFT	Residenzplatz 7	5020	Salzburg
Oberbank AG	Untere Donaulände 28	4020	Linz
VB Niederösterreich-Mitte Beteiligung e.G.	Brunngasse 10	3100	St.Poelten
Volksbank Enns - St. Valentin eG	Hauptplatz 3	4300	St. Valentin
Sparkasse Imst AG	Sparkassenplatz 1	6460	Imst
VB Baden Beteiligung e.Gen.	Hauptplatz 9-13	2500	Baden
KREMSER BANK UND SPARKASSEN AKTIENGESELLSCHAFT	Ringstrasse 5-7	3500	Krems an der Donau
Waldviertler Volksbank Horn reg.Gen.m.b.H.	Hauptplatz 10	3580	Horn