

## VÉGLEGES FELTÉTELEK

2010. május 14.

**Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
legfeljebb 15.000.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba  
hozatala a Raiffeisen 2009-2010. évi 100.000.000.000 Ft keretösszegű  
Kötvényprogramja keretében**

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2009. május 11-én kelt Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatóval, annak 2009. július 1-jén kelt 1. számú, 2009. szeptember 3-án kelt 2. számú, 2010. március 2-án kelt 3. számú és 2010. május 3-án kelt 4. számú kiegészítéseivel együtt olvasandó.

A Kibocsátóra és a Kötvények kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztató, valamint annak 1., 2., 3. és 4. számú kiegészítéseinek együttes olvasásával kap a befektető. Az Alaptájékoztató és annak 1., 2., 3. és 4. számú kiegészítései a [www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu) weboldalon és az értékesítési helyeken megtekinthetők.

Kibocsátó:	Raiffeisen Bank Zrt.
(i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése:	Raiffeisen Kamatozó IX. Kötvény
(ii) Részletszám:	01
Meghatározott Pénznem:	Magyar Forint
Össznévérték:	
(i) Sorozat össznévértéke:	5.000.000.000,- Ft
(ii) Részlet össznévértéke:	5.000.000.000,- Ft
Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként):	Minimális forgalomba hozatali árat (aukciós limitárat) nem határoz meg a Kibocsátó.
Névérték Kötvényenként:	10.000,- forint
Darabszám:	
(i) Sorozaté:	500.000 darab
(ii) Részleté:	500.000 darab
Forgalomba hozatal napja:	2010. május 19.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2010. május 19.
Elszámolási Nap:	2010. május 19.
Okirat Értéknapja:	2010. május 19.

Lejárat Napja:	2013. május 20.
Futamidő:	3 év (2010. május 19-től 2013. május 20-ig)
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Fix Kamatozású
Kamatbázis:	Tényleges/365
Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
Felhalmozott kamat:	Nem alkalmazandó
A forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
Szervező, Forgalmazói, Kamatszámító- és Kifizető ügynöki feladatokat ellátó személy:	Raiffeisen Bank Zrt.
<b>KAMATFIZETÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMAT FIZETÉSRE KERÜL)</b>	
<b>Fix Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések</b>	
(i) Kamatláb[[ak]]:	Évi 6,00 %  A Kötvény a Lejárat Napjára nem fizet kamatot.
(ii) EHM	6,00 %
(iii) Fix Kamatösszeg(ek):	Nem alkalmazandó
(iv) Első Kamatfizetési nap:	2011. május 19.
(v) További Kamatfizetési nap(ok):	2012. május 21. 2013. május 20.
(vi) Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok):	Nem alkalmazandó
(vii) Fix Kamatozású Kötvények kamatának egyéb megállapítási módja:	Nem alkalmazandó
(viii) Egyéb rendelkezések:	Nem alkalmazandó
<b>Változó Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:</b>	Nem alkalmazandó
<b>Diszkont Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:</b>	Nem alkalmazandó

<b>Indexált Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:</b>	Nem alkalmazandó
<b>A KÖTVÉNYEK TÖRLESZTÉSÉVEL, LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK</b>	
<b>A Kötvények Törlesztése:</b>	Lejáratkor egy összegben
<b>A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke Törlesztéskor:</b>	Névérték
<b>A Lejárat előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonosok döntése alapján:</b>	Nem alkalmazandó
<b>A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:</b>	Nem alkalmazandó
<b>Lejárat előtti Visszaváltási Összeg Kötvényenként:</b>	Nem alkalmazandó
<b>A KÖTVÉNYEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK</b>	
A Kötvények típusa:	Névre szóló Kötvények
A Kötvények előállítás módja:	Dematerializált előállítású Kötvények.
Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:	Nem alkalmazandó
<b>ÉRTÉKESÍTÉS</b>	
A Forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma:	12002102 - 00833301 - 40000008
A Forgalomba hozatal módja:	Aukció útján
A Forgalomba hozatal helye:	A Raiffeisen Bank Zrt. jelen Végleges Feltételekben meghatározott fiókjai
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Az Aukciós ajánlattételi időszak Kezdeté és Zárása:	A Kötvényekre 2010. május 17-én, 9.00 és 11.00 között lehet aukciós ajánlatot tenni a jelen Végleges Feltételekben meghatározott értékesítési helyen és módon.

Maximális Forgalomba hozatali Hozam (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális ajánlattételi mennyiség:	10 darab 10.000,- Ft névértékű Kötvény
Maximális ajánlattételi mennyiség:	Nem alkalmazandó
Túljegyzés – felső limit:	A Kibocsátó legfeljebb összesen 15.000.000.000,- Ft össznévértékig fogad el aukciós ajánlatokat.
Aluljegyzés - alsó limit:	Nincs Amennyiben az eladásra felajánlott Kötvényeket nem vásárolják meg, nem érkezik meg a megfelelő vételár a jelzett számlára vagy a Kibocsátó a kedvezőtlen piaci árra tekintettel nem fogadja el az aukciós vásárlási ajánlatokat, akkor a jelen Forgalomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját az Alaptájékoztató 16.3. számú fejezete tárgyalja.
Az Allokáció időpontja:	2010. május 17.
Az Allokáció módja:	Az elfogadható legalacsonyabb árat tartalmazó ajánlatok részben is kielégíthetők. Ilyen esetben a Kötvények elosztása kártyaleosztásos módszerrel történik, azaz minden érvényes aukciós ajánlattal rendelkező ajánlattevő számára minden körben egy-egy darab Kötvény kerül leosztásra. Abban a leosztási körben, amelyben már nem jutna valamennyi ajánlattevőnek újabb Kötvény, a fennmaradó Kötvények véletlenszerűen kerülnek leosztásra az ajánlattevők között.
Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	2010. május 18-án 09:00 óráig, az értekesítési helyeken kifüggesztett hirdetményben.
Tervezett tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó nem kezdeményezi a Kötvények BÉT-re vagy más szabályozott értékpapírpiacra történő bevezetését.
Forgalomba hozatali korlátozások:	Nem alkalmazandó
<b>ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK</b>	
A Felügyelet az Alaptájékoztató közzétételét jóváhagyó engedélyének dátuma és száma:	A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 2009. június 9-én kelt, EN-III/KK-4/2009. számú határozata, 2009. július 10-én kelt EN-III/KK-8/2009. számú határozata, 2009. szeptember 9-én kelt EN-III/KK-17/2009. számú határozata, 2010. március 16-án kelt EN-III/TTE-81/2010. számú határozata és 2010. május 11-én kelt EN-III/TTE-182/2010. számú határozata.

A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	A Kibocsátó Igazgatósága 2009. május 11-én kelt 1. számú határozatával felhatalmazást adott a Kötvényprogram felállítására, az azzal kapcsolatos dokumentumok elkészítésére és aláírására. A Kibocsátó Igazgatósága 2010. február 23-án kelt 1. számú határozatában jóváhagyta a Kötvényprogram keretösszegének felemelését 100 milliárd forintra. Jelen Sorozatrészlet forgalomba hozatalát a Kibocsátó 2010. május 10-én kelt 2010/9. számú Eszköz-Forrásgazdálkodási Bizottsági határozata hagyta jóvá.
Központi Értékpapírszámla Vezető:	KELER vagy jogutódja.
A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):	Nem alkalmazandó
Szállítás:	DVP
A keletkeztetés helye:	Budapest, Magyarország
Kötvények jóváírása:	Értékpapírszámlán
ISIN Kód:	HU0000345681
Egyéb:	Nem alkalmazandó

### AUKCIÓS ELJÁRÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Kötvények forgalomba hozatala aukciós eljárás keretében történik, az Alaptájékoztató és a jelen Végleges Feltételek szerint.

Aukciós ajánlatot a Forgalmazóként eljáró Kibocsátó alább megjelölt értekesítési helyén lehet benyújtani személyesen vagy telefaxon:

<b>Cím</b>	<b>Telefonszám-, faxszám</b>
Raiffeisen Bank Zrt., Treasury főosztály, 1054 Budapest Akadémia utca 6.	Telefon: 484-48-54 484-48-03 484-48-08 484-47-09 Fax: 266-25-54