

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2009. április 10.

RAIFFEISEN BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
maximum 10.000.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló Kötvények
forgalomba hozatala
a Raiffeisen 2008-2009. évi 60.000.000.000 Ft keretösszegű kötvényprogram
keretében

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2008. április 28-án kelt Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatóval, annak 2008. június 30-án kelt 1. számú, 2008. szeptember 1-jén kelt 2. számú valamint 2009. március 4-én kelt 3. 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. és 3. számú kiegészítéseinek együttes olvasásával kap a befektető. Az Alaptájékoztató és annak 1., 2. és 3. számú kiegészítése a www.raiffeisen.hu weboldalon és az értékesítési hely(ek)en megtekinthetők.

Kibocsátó:	Raiffeisen Bank Zrt.
(i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése:	Raiffeisen Kamatozó II. 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):	Névérték
Névérték Kötvényenként:	10.000,- Ft
Darabszám:	
(i) Sorozaté:	500.000 darab
(ii) Részleté:	500.000 darab
Forgalomba hozatal napja:	2009. április 16.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2009. április 16.
Elszámolási Nap:	2009. április 16.

Okirat Értéknapja:	2009. április 16.
Lejárat Napja:	2011. április 16.
Futamidő:	2 év
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Fix kamatozású Kötvény
Kamatbázis:	Tényleges/360
Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2009. április 16-án 0%, azaz 0 Ft egy 10.000 Ft névértékű Kötvényre
A forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
Szervező, Forgalmazói, Kamatszámító- és Kifizető ügynöki feladatokat ellátó személy:	Raiffeisen Bank Zrt.
KAMATFIZETÉSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMAT FIZETÉSRE KERÜL)	
Fix Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések	
(i) Kamatláb[[ak]]:	Évi 12,50 % A Kötvény a Lejárat Napjára nem fizet kamatot.
(ii) Fix Kamatösszeg(ek):	Nem alkalmazandó
(iii) Első Kamatfizetési nap:	A Kötvény a Lejárat Napján, utólag, egy összegben fizet kamatot a teljes futamidőre vonatkozóan.
(iv) További Kamatfizetési nap(ok):	Nem alkalmazandó
(v) Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok):	Nem alkalmazandó
(vi) Fix Kamatozású Kötvények kamatának egyéb megállapítási módja:	Nem alkalmazandó
Változó Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:	
Nem alkalmazandó	
Diszkontkötvényekkel összefüggő rendelkezések:	
Nem alkalmazandó	
Indexált Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:	
Nem alkalmazandó	

A KÖTVÉNYEK TÖRLESZTÉSÉVEL, LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK	
A Kötvények Törlesztése:	Lejáratkor egy összegben
A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke Törlesztéskor:	Névérték
A Lejárat előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonosok döntése alapján:	Nem alkalmazandó
A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:	Nem alkalmazandó
Lejárat előtti Visszaváltási Összeg Kötvényenként:	Nem alkalmazandó
A KÖTVÉNYEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK	
A Kötvények típusa:	Névre szóló Kötvények
A Kötvények előállítási módja:	Dematerializált előállítású Kötvények.
Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:	Nem alkalmazandó
ÉRTÉKESÍTÉS	
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 időszak Kezdeté és Zárása:	A Kötvényekre 2009. április 14-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 10.000.000.000 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:	2009. április 14.
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:	2009. április 15-én 09:00 óráig, az értékesítési 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
ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	
A Felügyelet az Alaptájékoztató közzétételét jóváhagyó engedélyének dátuma és száma:	A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 2008. május 20-án kelt, E-III/10.361/2008. számú határozata, 2008. július 4-én kelt E-III/10.361-1/2008. számú határozata, 2008. szeptember 8-án kelt E-III/10.361-2/2008. számú határozata, 2009. március 17-én kelt E-III/10.361-3/2009. számú határozata
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	A Kibocsátó Igazgatósága 2008. április 16-án kelt 1. számú határozatával felhatalmazást adott a Kötvényprogram felállítására, az azzal kapcsolatos dokumentumok elkészítésére és aláírására. Jelen Sorozatrészlet forgalomba hozatalát a Kibocsátó 2009. március 18-án kelt 2. számú Eszköz- Forrásgazdálkodási Bizottsági határozata hagyta jóvá.

Hitelminősítés:	A Kibocsátó nem rendelkezik nemzetközi hitelminősítő intézet minősítésével.
Központi Értékpapírszámla Vezető	KELER vagy jogutódja.
Szállítás:	DVP
A keletkeztetés helye:	Budapest, Magyarország
Kötvények jóváírása:	Értékpapírszámlán
ISIN Kód:	HU0000343850
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 értékesítési helyén lehet benyújtani személyesen vagy telefaxon:

Cím	Telefonszám-, faxszám
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