

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2014. október 7.

Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
legfeljebb 15.000.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba
hozatala a Raiffeisen 2014-2015. évi 200.000.000.000 Ft keretösszegű
Kötvényprogramja keretében

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2014. augusztus 1-jén kelt Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatóval és annak 2014. szeptember 1-jén kelt 1. számú kiegészítésével együtt olvasandó.

A Kibocsátóra és a Kötvények kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztató, valamint annak 1. számú kiegészítésének együttes olvasásával kap a befektető. Az Alaptájékoztató és annak 1. számú kiegészítése a www.raiffeisen.hu weboldalon megtekinthető, letölthető és az értékesítési helyeken igényelhető.

| | |
|---|---|
| Kibocsátó: | Raiffeisen Bank Zrt. |
| (i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése: | Raiffeisen Private Banking 5,3 % RAC 181010 HUF Kötvény |
| (ii) Részletszám: | 01 |
| Meghatározott Pénznem: | Forint |
| Össznévérték: | |
| (i) Sorozat össznévértéke: | 1.000.000.000,- Ft |
| (ii) Részlet össznévértéke: | 1.000.000.000,- Ft |
| Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként): | Minimális forgalomba hozatali árat (aukciós limitárat) nem határoz meg a Kibocsátó. |
| Névérték Kötvényenként: | 10.000,- Ft |
| Darabszám: | |
| (i) Sorozaté: | 100.000 darab |
| (ii) Részleté: | 100.000 darab |
| Forgalomba hozatal napja: | 2014. október 10. |
| A Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2014. október 10. |
| Elszámolási Nap: | 2014. október 10. |
| Okirat Értéknapja: | 2014. október 10. |

| | |
|--|--|
| Lejárat Napja: | 2018. október 10. |
| Futamidő: | 2014. október 10-től 2018. október 10-ig |
| Kötvény típusa kamatozás szerint: | Indexált Kamatozású |
| Kamatbázis: | Tényleges/365 |
| Munkanap Szabály: | Módosított Következő Munkanap Szabály |
| Felhalmozott kamat: | Nem alkalmazandó |
| A forgalomba hozatal jellege: | Nyilvános |
| Szervező, Forgalmazói, Kamatszámító- és Kifizető ügynöki feladatokat ellátó személy: | Raiffeisen Bank Zrt. |
| KAMATFIZETÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMAT FIZETÉSRE KERÜL) | |
| Fix Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| Változó Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések: | Nem alkalmazandó |
| Diszkont Kötvényekkel összefüggő rendelkezések: | Nem alkalmazandó |
| Indexált Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések: | |
| i. Mögöttes termék: | A Magyar Nemzeti Bank (MNB) által megállapított hivatalos euró/forint deviza árfolyam. |
| ii. Képlet (Kamatláb): | <p>A kamatláb a következő képlet alapján kerül kiszámításra:</p> $5,3 \% * n / N,$ <p>ahol:</p> <p>n=azon napok száma, melyeken az MNB által megállapított hivatalos euró/forint devizaárfolyam 295 és 330 között van (beleértve a 295-ös és a 330-as értéket is);</p> <p>N=365;</p> <p>a képletben szereplő 5,3 %-os éves kamat egy napra eső része felhalmozásra kerül azokon a napokon, amikor az MNB által megállapított hivatalos euró/forint devizaárfolyam 295 és 330 között van (beleértve a 295-ös és a 330-as értéket is). Azokon a napokon,</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>amikor az MNB által megállapított hivatalos euró/forint devizaárfolyam a 295-ös érték alatt marad, vagy meghaladja a 330-as értéket, kamat nem kerül felhalmozásra. Azokon a napokon, melyeken az MNB által megállapított hivatalos euró/forint devizaárfolyam nem kerül meghatározásra, a megelőző utolsó munkanap MNB által megállapított hivatalos euró/forint deviza árfolyama a meghatározó a napi kamat felhalmozása tekintetében.</p> <p>A Kötvény a Lejárát Napjára nem fizet kamatot.</p> |
| iii. Kamatfizetés gyakorisága, Kamatfizetési időszak hossza: | A Kötvény a jelen Végleges Feltételekben meghatározott Kamatfizetési napokon fizet kamatot. |
| iv. Alkalmazott képernyőoldal: | <p>Reuters HUFÉ oldala, amely az MNB által megállapított hivatalos euró/forint devizaárfolyamot mutatja.</p> <p>Amennyiben a Reuters HUFÉ oldala nem hozzáférhető vagy azon nem teszik közzé a Mögöttes Termék értékét, úgy az MNB honlapja (www.mnb.hu) alkalmazandó a Kamatláb meghatározására.</p> |
| v. Minimális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |
| vi. EHM Minimális Kamatláb esetén: | Nem alkalmazandó |
| vii. Maximális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |
| viii. EHM Maximális Kamatláb esetén: | Nem alkalmazandó |
| ix. Kamatláb(ak) Meghatározásának Napja(i): | Az adott Kamatfizetési Időszakra eső Kamatláb az adott Kamatfizetési időszak végén, annak utolsó munkanapján kerül meghatározásra. |
| x. Első Kamatfizetési nap: | 2015. október 12. |
| xi. További Kamatfizetési nap(ok): | 2016. október 10. 2017. október 10. 2018. október 10. |
| xii. Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok): | Nem alkalmazandó |
| xiii. Egyéb 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 ajánlattételi időszak Kezdeté és Zárása: | A Kötvényekre 2014. október 8-án, 9.00 és 11.00 óra 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: | 15.000 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: | Aluljegyzés esetén (ha az eladásra felajánlott Kötvényeket nem vásárolják meg), a Forgalomba hozatal meghiúsul. Meghiúsul továbbá a Forgalomba hozatal akkor is, ha nem érkezik meg az aukciós ajánlatoknak megfelelő vételár a jelzett fizetési számlára, vagy a Kibocsátó a kedvezőtlen piaci árra tekintettel visszautasítja az aukciós ajánlatokat. A visszafizetésre vonatkozó szabályokat az Alaptájékoztató 16.2 számú fejezete tartalmazza. |
| Az Allokáció időpontja: | 2014. október 8. |
| 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 aukciós ajánlatokat a Kibocsátó teljes mértékben is visszautasíthatja. |
| Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: | 2014. október 9-én 09:00 óráig, az értékesítési helyeken kifüggesztett hirdetőtáblán. |
| Tervezett tőzsdéi 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 Magyar Nemzeti Bank 2014. augusztus 6-án kelt H-KE-III-484/2014. számú és a 2014. szeptember 9-én kelt H-KE-III-532/2014 számú határozatai. |
| A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról: | A Kibocsátó Igazgatósága 2014. június 6-án kelt 1. számú határozatával felhatalmazást adott a Kötvényprogram felállítására, az azzal kapcsolatos dokumentumok elkészítésére és aláírására. Jelen Sorozatrészlet forgalomba hozatalát a Kibocsátó 2014. október 3-án kelt 2014/20. 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: | HU0000355193 |
| Egyéb: | Nem alkalmazandó |

AUKCIÓS ELJÁRÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

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

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

| Cím | Telefonszám-, faxszám |
|---|---|
| Raiffeisen Bank Zrt., Markets főosztály, 1054 Budapest Akadémia utca 6. | Telefon: 484-48-54 484-48-03 484-48-08 484-47-09 Fax: 266-25-54 |