

A Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvények jegyzéke

Érvényben: 2024. október 04-től visszavonásig

1. Áttekintés - A Raiffeisen Bank Zrt. kötvényprogramjai és a kibocsátott kötvények típusai	2
1.1. <i>A Raiffeisen Bank Zrt. kötvényprogramjai</i>	3
1.2. <i>A Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvények</i>	3
2. <i>A Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvények típusai kamatozás szerint.</i>	3
3. <i>Tájékoztatás a betétbiztosítással kapcsolatos változásokról</i>	4
4. <i>Raiffeisen Fixről Változó Kamatozásra Átváltó Kamatozású Kötvények</i>	5

1. Áttekintés - A Raiffeisen Bank Zrt. kötvényprogramjai és a kibocsátott kötvények típusai

A Raiffeisen Bank Zrt. kötvényprogramjai keretében kizárólag névre szóló, dematerializált kötvényeket értékesít nyilvános forgalomba hozatali eljárások során. A kötvényeket a Raiffeisen Bank Zrt. bocsátja ki, így kötelezettséget vállal a kötvények kamatainak és tőkájének megfizetéséért is.

A kötvényprogramok célja lehet az, hogy a Bank

- üzleti tevékenységének finanszírozásához időről-időre kötvénykibocsátásokon keresztül biztosítson forrásokat
- az ún. MREL (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities) kötvények kibocsátása révén, összhangban az Európai Unió bank helyreállítási és szanálási irányelvével, megfelelő mennyiségű és minőségű forráselemet tarthasson.

A kötvényprogramok során kibocsátott kötvények több sorozatban és a sorozatokon belül több részletben hozhatók forgalomba.

A Raiffeisen Bank által kibocsátott kötvények forintban, vagy euróban, vagy USA dollárban denomináltak, minimum 30 napos és maximum 15 éves futamidejűek lehetnek.

Kötvények jegyzési vagy aukciós eljárás útján kerülnek kibocsátásra az Alaptájékoztató és a vonatkozó Végleges Feltételek feltételei szerint.

A forgalomban lévő, illetve forgalomba hozatali eljárás alatt álló kötvények esetében a kötvény pontos feltételeit, kamatozását, kamatfizetési időpontokat, futamidejét... stb. az adott kötvényre vonatkozó Végleges Feltételek dokumentum szabályozza.

Az Alaptájékoztató és az egyes forgalomba hozatalokhoz kapcsolódó Végleges Feltételek a Raiffeisen Bank honlapján (www.raiffeisen.hu) kerülnek közzétételre.

A Bank a Kötvényprogrammal összefüggő, nyilvánosság felé fennálló tájékoztatási kötelezettségeit (a forgalomba hozatali eljárásokhoz kapcsolódó nyilvános ajánlattételeket és a forgalomba hozatalok eredményét) az MNB által elfogadott közzétételi helyen (az MNB által működtetett tőkepiaci közzétételi rendszer útján, amely a www.kozzetetelek.hu nevű honlap) és saját honlapján teljesíti. A Tpt. 52.§ (5) bekezdésében és 54.§ (1) bekezdésében meghatározott közzétételi kötelezettségének a Kibocsátó a honlapján történő megjelentetéssel tesz eleget.

Az értékpapírok likviditását a Bank kétoldali árjegyzéssel biztosítja.

A Raiffeisen Bank által forintban kibocsátott kötvények jelenleg 10.000, 100.000 vagy akár 1.000.000 forintos címletűek lehetnek, ennek megfelelően a befektetés összege 10.000, 100.000 vagy 1.000.000 forint egész számú többszöröse lehet. A Raiffeisen Bank által euróban kibocsátott kötvények jelenleg 50 eurós címletűek, azaz a befektetés összege 50 euró egész számú többszöröse lehet.

Másodlagos piaci adásvételi megbízást bármely bankfiókunkban megadhat. Amennyiben Ön rendelkezik Direkt azonosítóval és jelszóval, megbízását a Raiffeisen Direkt telefonos szolgáltatásán keresztül is megadhatja, ezen kívül DirektNet hozzáféréssel rendelkező ügyfeleink Interneten és RaiConnect-en keresztül is adhatnak megbízást. Vételi megbízás befogadásának feltétele, hogy az adott kötvénysorozatba tartozó kötvényből a Bank az adott időpontban rendelkezzen értékesíthető készlettel.

Az adásvételi megbízás befogadásának és teljesítésének határidejét, illetve az ehhez kapcsolódó díjakat, jutalékokat az irányadó üzletági befektetési kondíciós lista tartalmazza.

Amennyiben további információra van szüksége, kérjük keresse fel honlapunkat vagy kérje banki kapcsolattartója segítségét.

1.1. A Raiffeisen Bank Zrt. kötvényprogramjai

- Raiffeisen 2024-2025. évi 100 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram
- Raiffeisen 2022-2023. évi 100 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram
- Raiffeisen 2014-2015. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram
- Raiffeisen 2013-2014. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram
- Raiffeisen 2012-2013. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

1.2. A Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvények

- Fix Kamatozású kamatozó kötvények
- Tartós Befektetés kamatozó kötvények
- Változó Kamatozású kötvények
- Diszkont kötvények
- Raiffeisen Private Banking visszaváltható (autocallable, AUT) kötvények
- Raiffeisen Private Banking indexált kamatozású (range accrual, RAC) kötvények
- Fixről változó kamatozásra átváltó kamatozású kötvények

2. A Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvények típusai kamatozás szerint

Kamatozás szempontjából a Bank által kibocsátott kötvények fix, változó kamatozású, indexált kamatozású, diszkont vagy fixről változó kamatozásra átváltó kamatozású kötvények lehetnek.

- **Fix kamatozású** kötvények esetén a kötvények kamatlába éves szinten előre meghatározásra kerül és az ez alapján számított kamat utólag, a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott időpontban vagy időpontokban kerül kifizetésre.
- A **változó kamatozású** kötvények kamatlába a Kibocsátó által valamely nyilvánosan elérhető és a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott **referencia kamatláb alapul vételével** kerül kiszámításra. Az így kiszámított kamatláb éves szinten értendő. A kamatláb alapján számított kamatösszeg a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott időpontban vagy időpontokban utólag kerül kifizetésre.
- Az **indexált kamatozású** kötvények kamatlába valamely index és/vagy képlet, vagy valamely értékpapír, deviza vagy szabványosított tőzsdei termék árfolyamváltozása, illetve hozamváltozása vagy egyéb tényezők alapján kerül kiszámításra a vonatkozó Végleges Feltételek rendelkezései szerint. A Raiffeisen Private Banking visszaváltható (autocallable, AUT) kötvények és a Raiffeisen Private Banking indexált kamatozású (range accrual, RAC) kötvények ebbe a csoportba tartoznak.

- A **diszkont kötvények** a névértéküknél alacsonyabb áron kerülnek forgalomba hozatalra, lejáratkor pedig névértéken kerülnek törlesztésre. Ezek az értékpapírok a futamidő alatt nem fizetnek kamatot.
- A **fixről változó kamatozásra átváltó kamatozású kötvények** évente egy alkalommal fix kamatot fizetnek a visszaváltás napjáig. Amennyiben a Kibocsátó nem él a visszaváltási jogával, akkor a visszaváltás napjától a kötvények változó kamatot fizetnek, ahol a kamatláb mértéke az adott negyedéves kamatperiódushoz illeszkedő referencia kamatláb és a kötvény kibocsátásakor meghatározott kamatfelár összege.

3. Tájékoztatás a betétbiztosítással kapcsolatos változásokról

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) jelenleg hatályos rendelkezései szerint a betétbiztosítás szempontjából betétnek, ezáltal biztosítottnak számítanak a hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő okiratok.

Tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy a Hpt. 2015. július 3-tól hatályba lépő rendelkezése alapján, az ezen időponttól kezdődően kibocsátott kötvényekre/letéti jegyekre már nem fog kiterjedni az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) biztosítása.

A 2015. július 2-át megelőzően kibocsátott kötvények/letéti jegyek lejáratukig továbbra is biztosítottak maradnak az OBA által.

4. Raiffeisen Fixről Változó Kamatozásra Átváltó Kamatozású Kötvények

Név	ISIN	Deviza-nem	Minimálisan befektethető összeg	Kibocsátás napja	Lejárat napja	Kamatfizetés napja	Visszahívás potenciális napjai	Kamat-szint
Raiffeisen HUF Szenior Elsőbbségi Visszahívható 2025/1 Kötvény	HU0000361910	HUF	5.000.000 Ft	2022.10.21.	2025.10.21.	2023.10.21.* 2024.10.21.* 2025.01.21.** 2025.04.21.** 2025.07.21.** 2025.10.21.**	2024.10.21.	fix: 13,50% változó: 3M BUBOR+0,50 %
Raiffeisen EUR Szenior Előresorolt, de nem Elsőbbségi Visszahívható 2026/1 Kötvény	HU0000361951	EUR	10.000 EUR	2022.11.11.	2026.11.11.	2023.11.11.* 2024.11.11.* 2025.11.11.* 2026.02.11.** 2026.05.11.** 2026.08.11.** 2026.11.11.**	2025.11.11.	fix: 4,50% változó: 3M EURIBOR+1,5 0%
Raiffeisen USD Előresorolt, de nem Elsőbbségi Szenior Visszahívható Kötvény 2025 2 Kötvény	HU0000361985	USD	12.000 USD	2022.11.28.	2025.11.28.	2023.11.28.* 2024.11.28.* 2025.11.28.**	2024.11.28.	fix: 6,50% változó: SOFR+1,85%
Raiffeisen EUR Előresorolt, de nem Elsőbbségi Szenior Visszahívható 2028_1 Kötvény	HU0000364344	EUR	10.000 EUR	2024. 10. 22.	2028. 10. 20.	2025. 10. 22. * 2026. 10. 22. * 2027. 10. 22. * *	2027. 10. 22.	fix: 3,50% változó: EURIBOR +1,25%

* Kamatfizetési napok fix kamatozási periódusokban

** Kamatfizetési napok változó kamatozási periódusokban