

A



**Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

**Raiffeisen 2009-2010. évi
50 milliárd forint keretösszegű
kötvényprogramjához készült**

**Alaptájékoztatójának
1. számú kiegészítése**

A PSZÁF az Alaptájékoztató jelen 1. számú kiegészítését és a kapcsolódó hirdetmény közzétételét a 2009. július 10-én kelt, EN-III/KK-7/2009. számú határozatával engedélyezte.

2009. július 1.

A Raiffeisen Bank Zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., cégjegyzékszám: 01-10-041042) („Kibocsátó”) 2009-2010. évi 50 milliárd forint keretösszegű kötvényprogramjának részletes ismertetését tartalmazó, 2009. május 11-én kelt alaptájékoztatót („Alaptájékoztató”), melyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2009. június 9-én kelt, EN-III/KK-3/2009. számú határozatával engedélyezett, a mai napon az alábbiak szerint módosítja:

Tekintettel arra, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. V. fejezetében szabályozott rendszeres tájékoztatási kötelezettségének megfelelően közzétette 2008. évre vonatkozó auditált, IFRS szerinti, konszolidált pénzügyi éves jelentését, az Alaptájékoztató kiegészítésre került a felsorolt pénzügyi adatokkal jelen 1. számú kiegészítés 1. pontjának megfelelően. A Kibocsátó 2008. évi auditált, IFRS szerinti konszolidált pénzügyi éves jelentése hivatkozással került beépítésre.

Módosításra került a kibocsátott és még forgalomban lévő kötvények állományának bemutatása jelen 1. számú kiegészítés 2. pontjában, valamint a Kibocsátó lényeges szerződéseit bemutató táblázat jelen 1. számú kiegészítés 3. pontjában.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben és mellékleteiben nem változott.

Az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítését és a kapcsolódó hirdetmény közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2009. július 10-én kelt, EN-III/KK-7/2009. számú határozatával engedélyezte.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz a Raiffeisen Bank Zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., cégjegyzékszám: 01-10-041042) tartozik felelősséggel. A Raiffeisen Bank Zrt. ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen 1. számú kiegészítésben szereplő információk megfelelnek a tényeknek, a kiegészítés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2009. július 1.

.....
Szabó Ferenc
vezérigazgató-helyettes

.....
Turner Tibor
igazgató

1. A Kibocsátó 2008. évi auditált, IFRS szerinti konszolidált pénzügyi jelentése

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a Bank alapító okirata, 2006., 2007. és 2008. évi auditált, IFRS szerinti konszolidált pénzügyi jelentései (valamint a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentések), illetve éves és féléves jelentései hozzáférhetők a Kibocsátó mindenkori székhelyén az üzleti órák alatt.

A Bank 2006., 2007. és 2008. évi auditált, IFRS szerinti konszolidált pénzügyi jelentései, éves és féléves jelentései elérhetők a Bank elektronikus oldalán (www.raiffeisen.hu), a PSZÁF által működtetett tőkepiaci közzétételi rendszer útján, (amely a www.kozzetetelek.hu nevű honlap), valamint megküldésre kerülnek a 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet 4. § a) pontjának megfelelően. A Budapesti Értéktőzsde által előírt tájékoztatási kötelezettségeknek a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde mindenkori vonatkozó szabályzatainak megfelelően – jelenleg a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) keresztül – tesz eleget.

A jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített információk a következők:

- a Kibocsátó 2006., 2007. és 2008. évi auditált, IFRS szerinti konszolidált pénzügyi jelentései,
- a Kibocsátó auditált, nem konszolidált, MSZSZ szerint elkészített 2008. évi éves jelentése.

2. Kibocsátott és még forgalomban lévő kötvények állománya

Az Alaptájékoztató 10.3.2. fejezetében bemutatott, a Kibocsátó által forgalomba hozott és még forgalomban lévő kötvények állománya a következők szerint módosult:

Raiffeisen 2010A Kötvény

Kibocsátás jellege: nyilvános

Forgalombahozatal módja: aukciós eljárás

Kibocsátás napja: 2005. december 14.

Lejárat napja: 2010. december 14.

Kibocsátott össznévérték: 10.000.000.000 Forint

Kamatozás: változó, 3 hónapos BUBOR + 0,2%, kamatfizetés negyedévente

Raiffeisen 2011A Kötvény

Kibocsátás jellege: nyilvános

Forgalombahozatal módja: aukciós eljárás

Kibocsátás napja: 2006. október 4.

Lejárat napja: 2011. október 4.

Kibocsátott össznévérték: 6.500.000.000 Forint

Kamatozás: változó, 3 hónapos BUBOR + 0,25%, kamatfizetés negyedévente

Raiffeisen Trend Kötvény I.

Kibocsátás jellege: nyilvános

Forgalombahozatal módja: jegyzés

Kibocsátás napja: 2006. május 30.

Lejárat napja: 2010. május 30.

Kibocsátott össznévérték: 5.909.930.000 Forint

Kamatozás: EUR/HUF árfolyamhoz indexált, maximum évi 8,5%, kamatfizetés félévente

Raiffeisen Trend Kötvény II.

Kibocsátás jellege: nyilvános

Forgalombahozatal módja: aukciós eljárás

Kibocsátás napja: 2006. augusztus 30.

Lejárat napja: 2009. augusztus 31.

Kibocsátott össznévérték: 4.529.990.000 Forint

Kamatozás: EUR/HUF árfolyamhoz indexált, maximum évi 10%, kamatfizetés lejáratkor

Raiffeisen Trend Kötvény III.

Kibocsátás jellege: nyilvános

Forgalombahozatal módja: jegyzés

Kibocsátás napja: 2007. június 4.

Lejárat napja: 2010. június 4.

Kibocsátott össznévérték: 3.580.740.000 Forint

Kamatozás: EUR/HUF árfolyamhoz indexált, maximum évi 9% kamatfizetés félévente

Raiffeisen Trend Kötvény IV.

Kibocsátás jellege: nyilvános

Forgalombahozatal módja: aukció

Kibocsátás napja: 2007. július 16.

Lejárat napja: 2010. július 16.

Kibocsátott össznévérték: 8.000.000.000 Forint

Kamatozás: EUR/HUF árfolyamhoz indexált, maximum évi 9% kamatfizetés félévente

Raiffeisen Trend Kötvény V.

Kibocsátás jellege: nyilvános

Forgalombahozatal módja: aukciós eljárás

Kibocsátás napja: 2007. november 5.

Lejárat napja: 2010. november 5.

Kibocsátott össznévérték: 3.500.000.000 Forint

Kamatozás: EUR/HUF árfolyamhoz indexált, maximum évi 8,15%, kamatfizetés félévente

Raiffeisen Kamatozó Kötvény

Kibocsátás jellege: nyilvános

Forgalombahozatal módja: aukciós eljárás

Kibocsátás napja: 2009. február 25.

Lejárat napja: 2011. február 25.

Kibocsátott össznévérték: 4.002.500.000 Forint

Kamatozás: fix, évi 11,50%

Raiffeisen Kamatozó II. Kötvény

Kibocsátás jellege: nyilvános

Forgalombahozatal módja: aukciós eljárás

Kibocsátás napja: 2009. április 16.

Lejárat napja: 2011. április 16.

Kibocsátott össznévérték: 9.912.400.000 Forint

Kamatozás: fix, évi 12,50%

Raiffeisen Kamatozó III. Kötvény

Kibocsátás jellege: nyilvános

Forgalombahozatal módja: aukciós eljárás

Kibocsátás napja: 2009. május 22.

Lejárat napja: 2011. május 22.

Kibocsátott össznévérték: 5.019.240.000 Forint

Kamatozás: fix, évi 10,00%

3. Lényeges szerződések

A Kibocsátó a következő, a Kötvénytulajdonosok felé történő jövőbeni fizetési kötelezettségét érintő hitelszerződésekkel rendelkezik az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítése elkészítésének időpontjában:

Hitelező neve	Hitel kezdete	Hitel lejárat	Hitelösszeg	Kamatozás	Hitel célja
Banko Tokyo, BNP Paribas, Bayern LB	2006.09.11.	2011.09.02.	325 millió euró	változó	szindikált hitel
Bayern LB	2008.04.30.	2010.04.25.	50 millió euró	változó	bilaterális hitel
Commerzbank AG	2006.06.14.	2011.06.14.	78 millió svájci frank	változó	bilaterális hitel
Commerzbank International	2008.01.11.	2011.01.11.	190 millió euró	változó	szindikált hitel
EIB	1999.05.20.	2010.12.15.	30 millió euró	változó	KKV* finanszírozás
EIB	2001.11.15.	2015.09.30.	10 millió euró	változó	projektf finanszírozás
EIB	2004.04.30.	2011.06.15.	50 millió euró	változó	KKV és önkormányzat finanszírozás
EIB	2007.08.10	2017.08.10.	66 millió svájci frank	változó	KKV és önkormányzati finanszírozás
HSH Nordbank	2007.01.03.	2010.01.05.	50 millió euró	változó	bilaterális hitel
KfW**	2001.12.17.	2011.09.15.	20 millió euró	változó	KKV finanszírozás
KfW	2006.01.23.	2013.09.15.	30 millió euró	változó	KKV finanszírozás
RL Niederösterreich	2006.07.05.	2011.07.05.	20 millió euró	változó	bilaterális hitel
RL Niederösterreich	2008.06.17.	2010.06.17.	20 millió euró	változó	bilaterális hitel
RL Niederösterreich	2009.06.23	2010.06.24	50 millió EUR	változó	bilaterális hitel
RZB	2002.03.25.	2018.03.31.	20 millió euró	változó	alárendelt kölcsöntőke
RZB	2003.08.25.	2017.09.25.	20 millió euró	változó	alárendelt kölcsöntőke
RZB	2005.06.24.	2017.09.30.	20 millió euró	változó	alárendelt kölcsöntőke
RZB	2005.12.22.	2017.09.30.	20 millió euró	változó	alárendelt kölcsöntőke
RZB	2006.06.26.	2013.06.28.	25 millió euró	változó	alárendelt kölcsöntőke
RZB	2006.09.29.	2013.09.30.	25 millió euró	változó	alárendelt kölcsöntőke
RZB	2006.12.22.	2013.12.31.	10 millió euró	változó	alárendelt kölcsöntőke
RZB	2008.04.07.	2010.04.01.	200 millió svájci frank	változó	bilaterális hitel
RZB	2008.04.07.	2013.04.01.	210 millió euró	változó	bilaterális hitel
RZB	2008.06.27	2020.06.30	30 millió euró	változó	alárendelt kölcsöntőke
RZB	2008.07.16	2010.07.15	345 millió svájci frank	változó	bilaterális hitel
RZB	2008.07.21	2010.07.15	300 millió svájci frank	változó	bilaterális hitel

Hitelező neve	Hitel kezdete	Hitel lejárat	Hitelösszeg	Kamatozás	Hitel célja
RZB	2008.10.31.	2012.10.29.	100 millió euró	változó	bilaterális hitel
RZB	2009.03.20.	2012.03.20.	300 millió CHF	változó	bilaterális hitel
RZB	2009.02.27.	2019.02.27.	20 millió euró	változó	alárendelt kölcsöntőke
Svenska Handelsbanken	2007.06.25.	2010.06.25.	25 millió euró	változó	bilaterális hitel
Svenska Handelsbanken	2007.07.13.	2012.07.13.	25 millió euró	változó	bilaterális hitel
Wachovia	2008.08.13.	2009.08.12.	20 millió euró	változó	bilaterális hitel
WGZ Bank AG	2006.05.15.	2011.05.13.	20 millió euró	változó	bilaterális hitel
Zürcher Kantonalbank	2008.06.20.	2010.06.20.	20 millió euró	változó	bilaterális hitel

*KKV: Kis-, és középvállalkozások

**KfW: Kreditanstalt für Wiederaufbau (Német Állami Fejlesztési Bank)