

A



**Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

**Raiffeisen 2007-2008. évi
50 milliárd forint keretösszegű
kötvényprogramjához készült**

**Alaptájékoztatójának
3. számú kiegészítése**

2007. augusztus 29.

A Raiffeisen Bank Zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., cégjegyzékszám: 01-10-041042) („Kibocsátó”) 2007-2008. évi 50 milliárd forint keretösszegű kötvényprogramjának részletes ismertetését tartalmazó, 2007. január 15-én kelt alaptájékoztatót („Alaptájékoztató”), melyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2007. január 23-án kelt, PSZÁF E-III/10.343/2007. 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 kötelezettségről szóló 52-53.§-ainak megfelelően közzétette 2007. évi féléves tőzsdei gyorsjelentését, az Alaptájékoztató kiegészítésre került a felsorolt pénzügyi adatokkal jelen 3. számú kiegészítés 1. pontjának megfelelően. A Kibocsátó 2007. évi féléves gyorsjelentése hivatkozással került beépítésre.

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

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben és mellékleteiben nem változott.

Az Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2007. szeptember 7-én kelt E-III/10.343-3/2007. számú határozatával engedélyezte.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 3. 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 3. 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, 2007. augusztus 29.

.....
Szabó Ferenc
vezérigazgató-helyettes

.....
Liener Gábor
igazgató

1. A Kibocsátó 2007. évi féléves tőzsdei gyorsjelentése

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a Bank Alapító Okirata, 2004., 2005. és 2006. évi auditált, IFRS szerinti konszolidált pénzügyi jelentései, a 2005. és 2006. évi féléves, konszolidált, nem auditált, IFRS szerinti jelentései, illetve a Kibocsátó tőzsdei gyorsjelentései hozzáférhetők a Kibocsátó mindenkori székhelyén az üzleti órák alatt. A 2004., 2005. és 2006. pénzügyi évre vonatkozó auditált, IFRS alapján készített konszolidált pénzügyi beszámolók, valamint a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentések elérhetők a Bank elektronikus oldalán is (www.raiffeisen.hu).

A Kibocsátó a BÉT vonatkozó szabályzatainak megfelelően elkészített tőzsdei gyorsjelentéseit és éves jelentéseit a BÉT hivatalos közzétételi helyén, a tőzsde internetes oldalán (a www.bef.hu honlapon), továbbá a PSZÁF által működtetett tőkepiaci közzétételi rendszer útján, (amely a www.kozzetetelek.hu nevű honlap) teszi közzé.

A jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített információk a következők:

- a Kibocsátó tőzsdei gyorsjelentései, amelyek között a legutolsó a 2007. évi féléves tőzsdei gyorsjelentés
- a Kibocsátó 2006. évi auditált, IFRS szerinti konszolidált pénzügyi jelentései

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 2009A Kötvény

Kibocsátás jellege: nyilvános

Forgalombahozatal módja: aukciós eljárás

Kibocsátás napja: 2007. március 7.

Lejárat napja: 2009. március 9.

Kibocsátott össznévérték: 734.000.000 Forint

Kamatozás: változó, 3 hónapos BUBOR-hoz és EUR/HUF árfolyamhoz indexált, kamatfizetés negyedévente

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 zártkörű kötvénykibocsátás

Kibocsátás jellege: zártkörű

Forgalombahozatal módja: jegyzés

Kibocsátás napja: 2005. december 16.

Lejárat napja: 2008. március 31.

Kibocsátott össznévérték: 6.250.000.000 Forint

Kamatozás: változó

3. Lényeges szerződések

A Kibocsátó a következő, a Kötvénytulajdonosok felé történő jövőbeni fizetési kötelezettségét érintő hitelszerződésekkel rendelkezik az Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítése elkészítésének időpontjában:

Hitelező neve	Hitel kezdete	Hitel lejárat	Hitelösszeg	Kamatozás	Hitel célja
EIB	1999.05.20.	2010.12.15.	30 millió euró	változó	KKV* finanszírozás
EIB	2001.11.15.	2015.09.30.	10 millió euró	változó	projektfinanszírozás
EIB	2001.11.15.	2007.12.15.	25 millió euró	változó	KKV finanszírozás
EIB	2004.04.30.	2011.06.15.	50 millió euró	változó	KKV és önkormányzat finanszírozás
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
Commerzbank	2003.06.18.	2008.06.18.	100 millió euró	változó	általános finanszírozás
RZB	2002.03.25.	2011.03.31.	20 millió euró	változó	alarendelt kölcsöntőke
RZB	2003.08.25.	2012.09.25.	20 millió euró	változó	alarendelt kölcsöntőke
RZB	2005.06.24.	2012.09.30.	20 millió euró	változó	alarendelt kölcsöntőke
RZB	2005.12.22.	2012.09.30.	20 millió euró	változó	alarendelt kölcsöntőke
RZB	2006.06.26.	2013.06.28.	25 millió euró	változó	alarendelt kölcsöntőke
RZB	2006.09.29.	2013.09.30.	25 millió euró	változó	alarendelt kölcsöntőke
RZB	2006.12.22.	2013.12.31.	10 millió euró	változó	alarendelt kölcsöntőke
RZB	2005.01.01.	2007.01.01.	300 millió euró	változó	készletli hitel
WGZ Bank AG	2006.05.15.	2011.05.13.	20 millió euró	változó	bilaterális hitel
Commerzbank AG	2006.06.14.	2011.06.14.	78 millió svájci frank	változó	bilaterális hitel
BayernLB	2006.05.08.	2008.05.15.	78 millió svájci frank	változó	bilaterális hitel
RLNiederösterreich	2006.07.05.	2011.07.05.	20 millió euró	változó	bilaterális hitel
BankoTokyo, BNP Paribas, BayernLB	2006.09.11.	2011.09.02.	325 millió euró	változó	szindikált hitel
HSH Nordbank	2007.01.03.	2010.01.05.	50 millió euró	változó	bilaterális hitel
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

*KKV: Kis-, és középvállalkozások

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