

A



**Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

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

**Alaptájékoztatójának
3. számú kiegészítése**

2008. április 7.

A Raiffeisen Bank Zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., cégjegyzékszám: 01-10-041042) („Kibocsátó”) 2007-2008. évi 60 milliárd forint keretösszegű kötvényprogramjának részletes ismertetését tartalmazó, 2007. április 4-én kelt alaptájékoztatót („Alaptájékoztató”), melyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2007. április 24-én kelt, E-III/10.347/2007. 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 kötelezettségének megfelelően közzétette 2007. évi tőzsdei gyorsjelentését, az Alaptájékoztató kiegészítésre került a felsorolt pénzügyi adatokkal jelen 3. számú kiegészítés 1. pontjának megfelelően. A Kibocsátó 2007. évi tőzsdei 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 2008. április 11-én kelt E-III/10.347-3/2008. 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, 2008. április 7.

.....
Szabó Ferenc
vezérigazgató-helyettes

.....
Liener Gábor
igazgató

1. A Kibocsátó 2007. évi tőzsdei gyorsjelentése

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a Bank Alapító Okirata, 2004., 2005. és 2006. évi auditált, IFRS szerinti konszolidált pénzügyi jelentései, illetve tőzsdei gyorsjelentései hozzáférhetők a Kibocsátó mindenkor 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.bet.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 2006. és 2007. évi tőzsdei gyorsjelentése, valamint 2007. évi féléves tőzsdei gyorsjelentése
- a Kibocsátó 2004., 2005., 2006. évi auditált, IFRS szerinti konszolidált pénzügyi jelentései
- a Kibocsátó 2007-2008. évi 50 milliárd forint össznévértékű kötvényprogramjához készített Alaptájékoztató

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 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

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 | projektfinszírozás |
| 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 |
| 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 | szindikált hitel |
| RZB | 2002.03.25. | 2011.03.31. | 20 millió euró | változó | alárendelt kölcsöntőke |
| RZB | 2003.08.25. | 2012.09.25. | 20 millió euró | változó | alárendelt kölcsöntőke |
| RZB | 2005.06.24. | 2012.09.30. | 20 millió euró | változó | alárendelt kölcsöntőke |
| RZB | 2005.12.22. | 2012.09.30. | 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 | 2005.01.01. | 2009.01.01. | 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 |
| Commerzbank International | 2008.01.11. | 2011.01.11. | 190 millió euró | változó | szindikált hitel |
| RL Oberösterreich | 2008.03.05. | 2009.03.10. | 30 millió euró | változó | bilaterális |

*KKV: Kis-, és középvállalkozások

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