

A



**Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

**Raiffeisen 2008-2009. évi
60 milliárd forint keretösszegű
kötvényprogramjához készült**

**Alaptájékoztatójának
3. számú kiegészítése**

2009. március 4.

A Raiffeisen Bank Zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., cégjegyzékszám: 01-10-041042) („Kibocsátó”) 2008-2009. évi 60 milliárd forint keretösszegű kötvényprogramjának részletes ismertetését tartalmazó, 2008. április 28-án kelt alaptájékoztatót („Alaptájékoztató”), melyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2008. május 20-án kelt, E-III/10.361/2008. számú határozatával engedélyezett, a mai napon az alábbiak szerint módosítja:

Tekintettel arra, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. közzétette a 2009. február 27-én kelt 2008. évi tőzsdei gyorsjelentését, az Alaptájékoztató kiegészítésre került a felsorolt pénzügyi adatokkal jelen 3. számú kiegészítés 1. pontjának megfelelően. A Kibocsátó 2008. 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 2009. március 17-én kelt, E-III/10.361-3/2009. 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, 2009. március 4.

.....
Liener Gábor
igazgató

.....
Turner Tibor
igazgató

1. A Kibocsátó 2008. évi tőzsdei gyorsjelentése

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a Bank Alapító Okirata, 2005., 2006. és 2007. évi auditált, IFRS szerinti konszolidált pénzügyi jelentései, illetve tőzsdei gyorsjelentései hozzáférhetők a Kibocsátó mindenkorai székhelyén az üzleti órák alatt. A 2005., 2006. és 2007. 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 2005., 2006. és 2007. évi auditált, IFRS szerinti konszolidált pénzügyi jelentései
- a Kibocsátó 2008-2009. évi 50 milliárd forint össznévértékű kötvényprogramjához készített Alaptájékoztató
- a Kibocsátó 2008. évi féléves és éves tőzsdei gyorsjelentése

2. Kibocsátott és még forgalomban lévő kötvények állománya

A jelen 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 9.

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: aukciós eljárás
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: aukciós eljárás
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 D090325 Kötvény

Kibocsátás jellege: nyilvános
Forgalombahozatal módja: aukciós eljárás
Kibocsátás napja: 2008. szeptember 24.
Lejárat napja: 2009. március 25.
Kibocsátott össznévérték: 2.711.150.000 Forint
Kamatozás: diszkont kötvények, amelyek a névértéküknél alacsonyabb áron kerülnek forgalomba hozatalra és lejáratkor névértéken kerülnek törlesztésre

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%

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	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 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
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
WGZ Bank AG	2006.05.15.	2011.05.13.	20 millió euró	változó	bilaterális hitel
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
Banko Tokyo, BNP Paribas, Bayern LB	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
RL Oberösterreich	2008.03.05.	2009.03.10.	30 millió euró	változó	bilaterális hitel
Bayern LB	2008.04.30.	2010.04.25.	50 millió euró	változó	bilaterális hitel

Zürcher Kantonbank	2008.06.20.	2010.06.20.	20 millió euró	változó	bilaterális hitel
Wachovia	2008.08.13	2009.08.12	20 millió euró	változó	bilaterális hitel
RZB	2008.10.31.	2012.10.29.	100 millió euró	változó	bilaterális hitel
RZB	2009.02.27.	2019.02.27.	20 millió euró	változó	alárendelt kölcsöntőke

*KKV: Kis-, és középvállalkozások

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