

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2005. december 7.

RAIFFEISEN BANK RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Maximum 15.000.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala az 50.000.000.000 Ft keretösszegű Raiffeisen 2005-2006. évi Kötvényprogram keretében

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2005. november 28-án kelt Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. A Kibocsátóra és a Kötvények kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztató együttes olvasásával kap a befektető. Az Alaptájékoztató a www.raiffeisen.hu weboldalon megtekinthető, az Alaptájékoztató példányai pedig az értékesítési helyen ingyenesen beszerezhetők.

| | |
|--|--|
| Kibocsátó: | Raiffeisen Bank Rt. |
| (i) Sorozatszám: | Raiffeisen 2010/A Kötvény |
| (ii) Részletszám: | 01 |
| Meghatározott Pénznem: | Magyar forint |
| Össznévérték: | |
| (i) Sorozat össznévértéke: | Maximum 15.000.000.000 Ft |
| (ii) Részlet össznévértéke: | Maximum 15.000.000.000 Ft |
| Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként) | Az aukciót követően kerül meghatározásra |
| Névérték Kötvényenként: | 10.000 Ft |
| Darabszám: | |
| (i) Sorozaté: | Maximum 1.500.000 |
| (ii) Részleté: | Maximum 1.500.000 |
| Forgalomba hozatal Napja: | 2005. december 12. |
| A Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2005. december 14. |
| Elszámolási Nap: | 2005. december 14. |
| Dematerializált Okirat Értéknapja: | 2005. december 14. |
| Lejárat Napja: | 2010. december 14. |
| Kötvény típusa kamatozás szerint: | Változó Kamatozású |
| Kamatbázis: | Tényleges/360 |
| Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |

| | |
|---|---|
| Felhalmozott kamat: | A felhalmozott kamat 2005. december 14-én 0%, azaz 0 Ft egy 10.000 Ft névértékű Kötvényre |
| Kötvények visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja: | Névérték |
| A forgalomba hozatal jellege: | Nyilvános |
| Szervező, Forgalmazó, Kamatszámító- és Kifizető ügynök, Tőzsdei Bevezető: | Raiffeisen Bank Rt. |

KAMATFIZETÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMAT FIZETÉSRE KERÜL)

Fix Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések Nem alkalmazandó

Változó Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:

| | |
|--|--|
| (i) Kamatláb: | Referenciakamatláb + Kamatfelár |
| (ii) Referenciakamatláb: | 3 havi BUBOR |
| (iii) Kamatfelár: | Évi 0,20% |
| (iv) Referenciakamatláb meghatározásának forrása: | Reuters „BUBOR” oldal |
| (v) Kamatláb(ak) Meghatározásának Napja(i): | Minden Kamatfizetési Időszak előtti második Munkanap. Az első Kamatláb meghatározására az aukció napját megelőző Munkanap kerül sor. |
| (vi) Első Kamatfizetési Nap: | 2006. március 14. |
| (vii) További Kamatfizetési Nap(ok): | A Kötvény futamideje alatt minden évben március 14-én, június 14-én, szeptember 14-én és december 14-én. |
| (viii) Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok): | Nem alkalmazandó |
| (ix) Egyéb rendelkezés: | Nem alkalmazandó |
| (x) Minimális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |
| (xi) Maximális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |
| (xii) Mögöttes rendelkezések, kerekítéssel kapcsolatos előírások és egyéb, a Kötvényfeltételekben foglaltaktól különböző, a Változó kamatozású Kötvények után fizetendő kamat számítási módszerével kapcsolatos előírások: | Nem alkalmazandó |

Diszkontkötvényekkel összefüggő rendelkezések: Nem alkalmazandó

Indexált Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések: Nem alkalmazandó

A KÖTVÉNYEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

A Lejárat előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonosok döntése alapján: Nem alkalmazandó

A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján: Nem alkalmazandó

Lejárat előtti Visszaváltási Összeg Kötvényenként: Nem alkalmazandó

A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke: Névértéken

A KÖTVÉNYEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

A Kötvények típusa: Névre szóló Kötvények

A Kötvények előállítási módja: Dematerializált előállítású Kötvények

Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek: Nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: 12001008 - 00221895 - 02000001

A Forgalomba hozatal módja: Aukciós eljárás keretében

A Forgalomba hozatal helye: A Raiffeisen Bank Rt. jelen Végleges Feltételekben meghatározott fiókjai
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó

Az Aukciós ajánlattételi időszak Kezdeté és Zárása: 2005. december 12. 09:00 és 13:00 óra között

Maximális Forgalomba hozatali Hozam (ha van ilyen): Nem alkalmazandó

Minimális Forgalomba hozatali Ár (ha van ilyen): Nem alkalmazandó

Minimális ajánlattételi mennyiség: 1 darab 10.000 Ft névértékű Kötvény

Maximális ajánlattételi mennyiség: Nem alkalmazandó

Túljegyzés – felső limit: A Kibocsátó legfeljebb összesen 15.000.000.000 Ft össznévértékig fogad el aukciós ajánlatokat.

Aluljegyzés – alsó limit: Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott Kötvényeket nem vásárolják meg, nem érkezik meg a megfelelő vételár a jelzett

| | |
|--|---|
| | számlára, vagy a Kibocsátó a kedvezőtlen piaci árra tekintettel nem fogadja el az aukciós vásárlási ajánlatokat, akkor a jelen Forgalomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját az Alaptájékoztató 16.2. számú alfejezete tárgyalja. |
| Az Allokáció időpontja: | 2005. december 12. 13:00 és 14:00 óra között |
| Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: | 2005. december 13-án 09:00 óráig, az értékesítési helyen kifüggesztett hirdetményben. |
| Tervezett tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó kezdeményezte a Kötvények BÉT-re történő bevezetését. Más szabályozott értékpapírpiacra a Kötvények bevezetését a Kibocsátó nem kezdeményezi. |
| Forgalomba hozatali korlátozások: | Nem alkalmazandó |
| ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK | |
| A Felügyelet az Alaptájékoztató közzétételét jóváhagyó engedélyének dátuma és száma: | A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 2005. december 7-én kelt PSZÁF E-III/10.334/2005. számú határozata |
| A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról: | A Kibocsátó Igazgatósága 2005. október 18-án kelt 1. számú határozatával felhatalmazást adott a Kötvényprogram felállítására, az azzal kapcsolatos dokumentumok elkészítésére és aláírására. Jelen Sorozatrészlet forgalomba hozatalát a Kibocsátó 2005. november 10-én kelt 5. számú Eszköz- Forrásgazdálkodási Bizottsági határozata hagyta jóvá. |
| Hitelminősítés: | A Kibocsátó nem rendelkezik nemzetközi hitelminősítő intézet minősítésével. |
| Központi Értékpapírszámla Vezető | Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Rt., KELER Rt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.) vagy jogutódja. |
| A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): | Nem alkalmazandó |
| Szállítás: | DVP |
| A keletkeztetés helye: | Budapest, Magyarország |
| Kötvények jóváírása: | Értékpapírszámlán |
| ISIN Kód: | HU 0000339189 |
| Egyéb: | Nem alkalmazandó |

AUKCIÓS ELJÁRÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Kötvények forgalomba hozatala aukciós eljárás keretében történik, az Alaptájékoztató és a jelen pontban leírtak szerint.

Aukciós vásárlási ajánlatot a Kibocsátó alább megjelölt értékesítési helyein lehet benyújtani személyesen, illetve faxon:

| Cím | Telefon-, faxszám |
|---|--|
| Raiffeisen Bank Rt., 1054 Budapest Akadémia utca 6. | Telefonszámok: 484-4854 484-4808 484-4840 484-4823 Faxszám: 266-2554 |