

## VÉGLEGES FELTÉTELEK

2006. augusztus 25.

### **RAIFFEISEN BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG 5.000.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala a Raiffeisen 2006-2007. évi 25.000.000.000 Ft keretösszegű kötvényprogram keretében**

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2006. április 19-én kelt Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatóval és annak 2006. augusztus 24-én kelt 1. számú kiegészítésével együtt olvasandó.

A Kibocsátóra és a Kötvények kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztató, valamint annak 1. számú kiegészítésének együttes olvasásával kap a befektető. Az Alaptájékoztató és annak 1. számú kiegészítése a [www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu) weboldalon és az értékesítési hely(ek)en megtekinthetők.

Kibocsátó:	RAIFFEISEN BANK Zrt.
(i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése:	Raiffeisen Trend Kötvény II.
(ii) Részletszám:	01
Meghatározott Pénznem:	Magyar Forint
Össznévérték:	
(i) Sorozat össznévértéke:	5.000.000.000,- Ft
(ii) Részlet össznévértéke:	5.000.000.000,- Ft
Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként):	Névérték
Névérték Kötvényenként:	10.000,- Ft
Darabszám:	
(i) Sorozaté:	500.000 darab
(ii) Részleté:	500.000 darab
Forgalomba hozatal napja:	2006. augusztus 30.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2006. augusztus 30.
Elszámolási Nap:	2006. augusztus 30.
Okirat Értéknapja:	2006. augusztus 30.
Lejárat Napja:	2009. augusztus 31.
Futamidő:	3 év
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Indexált Kamatozású
Kamatbázis:	Tényleges/360
Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály

Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2006. augusztus 30-án 0%, azaz 0 Ft egy 10.000 Ft névértékű Kötvényre.
A forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
Szervező, Forgalmazói, Kamatszámító- és Kifizető ügynöki feladatokat ellátó személy:	RAIFFEISEN BANK Zrt.
<b>KAMATFIZETÉSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMAT FIZETÉSRE KERÜL)</b>	
<b>Fix Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések</b>	Nem alkalmazandó
<b>Változó Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:</b>	Nem alkalmazandó
<b>Diszkontkötvényekkel összefüggő rendelkezések:</b>	Nem alkalmazandó
<b>Indexált Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:</b>	
i. Mögöttes Termék:	Magyar Nemzeti Bank („MNB”) hivatalos forint/euró deviza árfolyama
ii. Képlet (Kamatláb):	<p>A kamatláb a következő képlet alapján kerül kiszámításra:</p> <p><math>10\% * n/N</math>, ahol:</p> <p>n=azon napok száma, melyeken az MNB hivatalos forint/euró deviza árfolyama 300 forint/euró, vagy az alatt marad;</p> <p>N=1096, a megadott Kamatbázis alapján a teljes futamidőre eső napok száma;</p> <p>a képletben szereplő éves 10%-os kamat egy napra eső része felhalmozásra kerül azokon a napokon, amikor az MNB hivatalos forint/euró deviza árfolyama 300 forint/euró, vagy az alatt marad. Azokon a napokon, amikor az MNB hivatalos forint/euró deviza árfolyama 300 forint/euró árfolyamot meghaladja, nem kerül kamat felhalmozásra. Azokon a napokon, melyeken az MNB hivatalos forint/euró deviza árfolyama nem kerül meghatározásra, a megelőző utolsó munkanap MNB hivatalos forint/euró deviza árfolyama a meghatározó a napi kamat felhalmozása tekintetében.</p> <p>(A Kamatösszeg kiszámítása a Kibocsátási Tájékoztató alapján:  Kamatösszeg = Kamatláb * Névérték * Kamatbázis, mely nagybetűvel jelölt fogalmak a Kibocsátási Tájékoztatóban definiáltaknak megfelelően értendők.)</p>
iii. Kamatfizetés gyakorisága:	Egyszer, futamidő végén egy összegben
iv. Alkalmazandó Képernyőoldal:	Reuters HUF/E oldal, amely az MNB hivatalos forint/euró deviza árfolyamot mutatja.

	Amennyiben a Reuters HUF E oldala nem hozzáférhető vagy azon nem teszik közzé a Mögöttes Termék értékét, úgy az MNB honlapjának ( <a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a> ) megfelelő oldala alkalmazandó a Kamatláb meghatározására.
v. Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
vi. Maximális Kamatláb:	A teljes Futamidőre: évi 10%
vii. Kamatláb(ak) Meghatározásának Napja(i):	A Lejárat Napját megelőző munkanap.
viii. Első Kamatfizetési nap:	2009. augusztus 31.
ix. További Kamatfizetési nap(ok):	A Kötvény Futamideje alatt egyszer, 2009. augusztus 31-én, a Kötvény Lejárat Napján fizet Kamatot.
x. Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok):	A Kötvény egyetlen Kamatfizetési Időszaka a Kamatszámítás Kezdőnapjával (azt is beleértve) kezdődik és a Lejárat Napján (azt nem beleértve) ér véget.
xi. Egyéb rendelkezések:	Nem alkalmazandó
<b>A KÖTVÉNYEK TÖRLESZTÉSÉVEL, LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK</b>	
<b>A Kötvények Törlesztése:</b>	Lejáratkor egyösszegben
<b>A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke Törlesztéskor:</b>	Névérték
<b>A Lejárat előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonosok döntése alapján:</b>	Nem alkalmazandó
<b>A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:</b>	Nem alkalmazandó
<b>Lejárat előtti Visszaváltási Összeg Kötvényenként:</b>	Nem alkalmazandó
<b>A KÖTVÉNYEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK</b>	
A Kötvények típusa:	Névre szóló Kötvények
A Kötvények előállítás módja:	Dematerializált előállítású Kötvények.
Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:	Nem alkalmazandó
<b>ÉRTÉKESÍTÉS</b>	
A Forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma:	12002102-99000000-55000013
A Forgalomba hozatal módja:	Aukció útján
A Forgalomba hozatal helye:	A RAIFFEISEN BANK Zrt. jelen Végleges Feltételekben meghatározott fiókjai

Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Az Aukciós időszak Kezdeté és Zárása:	A Kötvényeket 2006. augusztus 28-án, 9.00 és 14.00 között lehet aukciós ajánlatot tenni jelen Végleges Feltételekben meghatározott értékesítési helyen és módon.
Maximális Forgalomba hozatali Hozam (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális ajánlattételi mennyiség:	10 darab 10.000,- Ft névértékű Kötvény
Maximális ajánlattételi mennyiség:	Nem alkalmazandó
Túljegyzés – felső limit:	A Kibocsátó legfeljebb összesen 8.000.000.000 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 16.3. számú fejezete tárgyalja.
Az Allokáció időpontja:	2006. augusztus 28.
Az Allokáció módja:	A magánszemély aukciós ajánlattevők allokációs elsőbbséget élveznek. Az elfogadható legalacsonyabb árat tartalmazó ajánlatok részben is kielégíthetők. Ilyen esetben a Kötvények elosztása kártyaleosztásos módszerrel történik, azaz minden érvényes aukciós ajánlattal rendelkező magánszemély ajánlattevő számára minden körben egy-egy darab Kötvény kerül leosztásra. Abban a leosztási körben, amelyben már nem jutna valamennyi magánszemély ajánlattevőnek újabb Kötvény, a fennmaradó Kötvények véletlenszerűen kerülnek leosztásra a magánszemély ajánlattevők között. Abban az esetben, ha minden magánszemély ajánlattevő ajánlata már teljes mértékben kielégítésre került, a további, nem magánszemély ajánlattevők között kártyaleosztásos allokációra kerül sor úgy, hogy minden érvényes ajánlattal rendelkező nem magánszemély ajánlattevő számára minden körben egy-egy darab Kötvény kerül leosztásra. Abban a leosztási körben, amelyben már nem jutna valamennyi nem magánszemély ajánlattevőnek újabb Kötvény, a fennmaradó Kötvények véletlenszerűen kerülnek köztük leosztásra.
Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	2006. augusztus 29-én 9:00 óráig az értékesítési helyeken kifüggesztett hirdetményben.

Tervezett tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó nem kezdeményezi a Kötvények BÉT-re vagy más szabályozott értékpapíriacra történő bevezetését.
Forgalomba hozatali korlátozások:	Nem alkalmazandó
<b>ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK</b>	
A Felügyelet az Alaptájékoztató és annak 1. számú kiegészítésének közzétételét jóváhagyó engedélyének dátuma és száma:	A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 2006. április 24-én kelt, E-III/10.335/2006 számú határozata, illetve a 2006. augusztus 24-én kelt, E-III/10.335-1/2006 számú határozata.
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	Jelen Sorozatrészlet forgalomba hozatalát a Kibocsátó 2006. augusztus 7-én kelt 3. számú Eszköz- Forrásgazdálkodási Bizottsági határozata hagyta jóvá.
Központi Értékpapírszámla Vezető	KELER vagy jogutódja.
Szállítás:	DVP
A keletkeztetés helye:	Budapest, Magyarország
Kötvények jóváírása:	Értékpapírszámlán
ISIN Kód:	HU0000339379
Egyéb:	Nem alkalmazandó

## AUKCIÓS ELJÁRÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

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

Aukciós ajánlatot a Forgalmazóként eljáró Kibocsátó alább megjelölt értékesítési helyein lehet benyújtani személyesen vagy telefaxon:

<b>Cím</b>	<b>Telefonszám-, faxszám</b>
Raiffeisen Bank Zrt., Treasury főosztály, 1054 Budapest Akadémia utca 6.	Telefon: 484-47-09 484-48-54 484-48-03 484-48-08 Fax: 266-25-54