

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2012. február 15.

Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
legfeljebb 15.000.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba
hozatala a Raiffeisen 2011-2012. évi 200.000.000.000 Ft keretösszegű
Kötvényprogramja keretében

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2011. június 17-én kelt Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatóval és annak 2011. augusztus 31-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 weboldalon megtekinthető, letölthető és az értékesítési helyeken igényelhető.

Kibocsátó:	Raiffeisen Bank Zrt.
(i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése:	Raiffeisen Fix 8,5% 140220 HUF Kötvény
(ii) Részletszám:	01
Meghatározott Pénznem:	Magyar Forint
Össznévérték:	
(i) Sorozat össznévértéke:	1.000.000.000,- Ft
(ii) Részlet össznévértéke:	1.000.000.000,- Ft
Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként):	Minimális forgalomba hozatali árat (aukciós limitárat) nem határoz meg a Kibocsátó.
Névérték Kötvényenként:	10.000,- forint
Darabszám:	
(i) Sorozaté:	100.000 darab
(ii) Részleté:	100.000 darab
Forgalomba hozatal napja:	2012. február 20.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2012. február 20.
Elszámolási Nap:	2012. február 20.
Okirat Értéknapja:	2012. február 20.
Lejárat Napja:	2014. február 20.

Futamidő:	2 év (2012. február 20-tól 2014. február 20-ig)
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Fix Kamatozású
Kamatbázis:	Tényleges/365
Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
Felhalmozott kamat:	Nem alkalmazandó
A forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
Szervező, Forgalmazói, Kamatszámító- és Kifizető ügynöki feladatokat ellátó személy:	Raiffeisen Bank Zrt.
KAMATFIZETÉSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMAT FIZETÉSRE KERÜL)	
Fix Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések	
(i) Kamatláb[[ak]]:	Évi 8,5% A Kötvény a Lejárat Napjára nem fizet kamatot.
(ii) EHM	8,5%,100%-os forgalomba hozatali áron, azaz névértéken (a forgalomba hozatal napjára számított érték)
(iii) Fix Kamatösszeg(ek):	Nem alkalmazandó
(iv) Első Kamatfizetési nap:	2013. február 20.
(v) További Kamatfizetési nap(ok):	2014. február 20.
(vi) Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok):	Nem alkalmazandó
(vii) Fix Kamatozású Kötvények kamatának egyéb megállapítási módja:	Nem alkalmazandó
(viii) Egyéb rendelkezések:	Nem alkalmazandó
Változó Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:	Nem alkalmazandó
Diszkont Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:	Nem alkalmazandó
Indexált Kamatozású	Nem alkalmazandó

Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:	
A KÖTVÉNYEK TÖRLESZTÉSÉVEL, LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK	
A Kötvények Törlesztése:	Lejáratkor egy összegben
A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke Törlesztéskor:	Névérték
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 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 Forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma:	12002102 - 00833301 - 40000008
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 ajánlattételi időszak Kezdeté és Zárása:	A Kötvényekre 2012. február 16-án, délelőtt 9:00 és 11:00 között lehet aukciós ajánlatot tenni a 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:	500 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 fejezete tárgyalja.
Az Allokáció időpontja:	2012. február 16.
Az Allokáció módja:	Az elfogadható legalacsonyabb árat tartalmazó ajánlatok részben is kielégíthetők. Ilyen esetben a Kötvények elosztása kártyaleosztásos módszerrel történik, azaz minden érvényes aukciós ajánlattal rendelkező ajánlattevő számára minden körben egy-egy darab Kötvény kerül leosztásra. Abban a leosztási körben, amelyben már nem jutna valamennyi ajánlattevőnek újabb Kötvény, a fennmaradó Kötvények véletlenszerűen kerülnek leosztásra az ajánlattevők között. Az aukciós ajánlatokat a Kibocsátó teljes mértékben is visszautasíthatja.
Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	2012. február 17-én 09:00 óráig, az értékesítési helyeken kifüggesztett hirdetményben.
Tervezett tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó nem kezdeményezi a Kötvények BÉT-re vagy más szabályozott értékpapírpiacra történő bevezetését.
Forgalomba hozatali korlátozások:	Nem alkalmazandó
ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	
A Felügyelet az Alaptájékoztató közzétételét jóváhagyó engedélyének dátuma és száma:	A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 2011. július 18-án kelt, KE-III-371/2011. számú és 2011. szeptember 14-én kelt KE-III-466/2011 számú határozatai.
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	A Kibocsátó Igazgatósága 2011. április 20-án kelt 1. számú határozatával felhatalmazást adott a

	Kötvényprogram felállítására, az azzal kapcsolatos dokumentumok elkészítésére és aláírására. Jelen Sorozatrészlet forgalomba hozatalát a Kibocsátó 2012. január 31-én kelt 2012/8. számú Eszköz Forrásgazdálkodási Bizottsági határozata hagyta jóvá.
Központi Értékpapírszámla Vezető:	KELER 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:	HU0000349659
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 helyén lehet benyújtani személyesen vagy telefaxon:

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