

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2012. március 12.

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 Változó Kamatozású 150319 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. március 19. |
| A Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2012. március 19. |
| Elszámolási Nap: | 2012. március 19. |
| Okirat Értéknapja: | 2012. március 19. |
| Lejárat Napja: | 2015. március 19. |

| | |
|--|--|
| Futamidő: | 3 év (2012. március 19-től 2015. március 19-ig) |
| Kötvény típusa kamatozás szerint: | Változó Kamatozású. A Kötvény félévente fizet kamatot. |
| 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. |
| 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: | 6 havi BUBOR |
| (iii) Kamatfelár: | Évi 1% |
| (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 Munkanapon kerül sor. |
| (vi) Első Kamatfizetési Nap: | 2012. szeptember 19. |
| (vii) További Kamatfizetési Nap(ok): | 2013. március 19. 2013. szeptember 19. 2014. március 19. 2014. szeptember 19. 2015. március 19. |
| (viii) Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok): | Nem alkalmazandó |
| (ix) Minimális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |

| | | |
|---|--|--|
| (x) | EHM Minimális Kamatláb esetén: | Nem alkalmazandó |
| (xi) | Maximális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |
| (xii) | EHM Maximális Kamatláb esetén: | Nem alkalmazandó |
| (xiii) | Mögöttes rendelkezések, kerekítéssel kapcsolatos előírások és egyéb, a Kötvényfeltételekben foglaltaktól különböző, a Változó kamatozású Kötvények után fizetendő kamat számítási módszerével kapcsolatos előírások: | Nem alkalmazandó |
| (xiv) | Egyéb rendelkezések: | |
| | Diszkont Kötvényekkel összefüggő rendelkezések: | Nem alkalmazandó |
| | Indexált Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések: | Nem alkalmazandó |
| 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 előállítás 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. március 13-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. március 13. |
| Az Allokáció módja: | Az elfogadható legalacsonyabb árat tartalmazó ajánlatok részben is kielégíthetőek. 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 | 2012. március 14-én 09:00 óráig, az értékesítési helyeken |

| | |
|--|--|
| időpontja: | 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. március 5-én kelt 2012/12. 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: | HU0000349907 |
| 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 |