

Зарегистрировано

Утверждено
«25» июня 2009 г.

решением наблюдательного совета
ЗАО «Райффайзенбанк»

Протокол № 106
от «25» июня 2009 г.



«19» августа 2009 г.

Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных
организаций Банка России

(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего
органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с
обязательным централизованным хранением серии 07 без возможности досрочного
погашения

Номинальная стоимость – 1 000 рублей; количество ценных бумаг к размещению –
5 000 000 штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с
даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

03292B

печать

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с
обязательным централизованным хранением серии 08 без возможности досрочного
погашения

Номинальная стоимость – 1 000 рублей; количество ценных бумаг к размещению –
5 000 000 штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с
даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

03292B

печать

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с
обязательным централизованным хранением серии 09 без возможности досрочного
погашения

Номинальная стоимость – 1 000 рублей; количество ценных бумаг к размещению –
10 000 000 штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с
даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

03292B

печать

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:
www.raiffeisen.ru


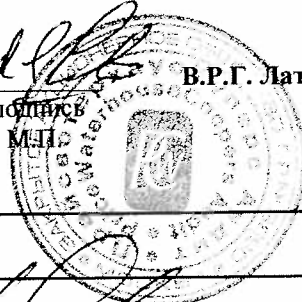
Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит
раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ,
СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ
БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2006, 2007 и 2008 годы и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Директор Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», действующий на основании
доверенности № Р-07061-1008-зао от 01.10.2008 г.


подпись
М.П.

В.Р.Г. Латимир



Дата «24» июля 2009 г.

Председатель правления ЗАО «Райффайзенбанк»

Дата « 24 » июля 2009 г.

И.О. главного бухгалтера ЗАО «Райффайзенбанк»

Дата «24» июля 2009 г.


подпись
П.В. Гурии

подпись
М.П.
И.В. Тренина

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	7
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	12
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	12
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	13
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	15
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	15
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	16
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	16
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	17
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	18
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	25
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	27
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	34
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	34
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	53
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	53
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	56
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	56
3.3.1. Кредиторская задолженность	57
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	57
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	58
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	59
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	60
3.5.1. Кредитный риск	60
3.5.2. Страновой риск	61
3.5.3. Рыночный риск	61
3.5.3.1. Фондовый риск	63
3.5.3.2. Валютный риск	63
3.5.3.3. Процентный риск	63
3.5.4. Риск ликвидности	63
3.5.5. Операционный риск	64
3.5.6. Правовой риск	65
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	66
3.5.8. Стратегический риск	66
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	67
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	68
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	68
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	68
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	68
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	69
4.1.4. Контактная информация	70
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	70
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	70
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	70
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	79
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	81
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	81

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	81
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	82
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	89
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	93
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	95
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	95
5.1.1. Прибыль и убытки	95
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	98
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	99
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	103
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	103
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	105
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	106
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	107
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	107
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	117
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	117
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	119
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	134
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	134
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	138
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	138
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	150
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	152
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	152
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	152
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	152
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	153
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	153
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	154
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	155
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	157
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	159

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	159
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный квартал	159
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год	159
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	160
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года	160
8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	161
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	170
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	170
9.1.1. Общая информация	170
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	184
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	218
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	218
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	218
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитории, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	218
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	218
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	218
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	219
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	219
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	219
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	219
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	219
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	220
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	221
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	223
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	223
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	224
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	224
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	226
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	234
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	234
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	234
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	234
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	234
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	234
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	237
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	238
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	238
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	239
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	243

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	244
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	247
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	254
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	254
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	254
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	254
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	255
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	255
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	255
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	259
10.10. Иные сведения	263
Приложения	266
Приложение №1. Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 07	266
Приложение №2. Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 08	298
Приложение №3. Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 09	329
Приложение №4. Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации – эмитента за 2006 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	361
Приложение №5. Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации – эмитента за 2007 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	405
Приложение №6. Годовой отчет кредитной организации – эмитента за 2008 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	454
Приложение №7. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 1 квартал 2009 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	479
Приложение № 8. Финансовая информация за три месяца 2009 года.	506
Приложение №9. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность за 2008 год, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.	512
Приложение №10. Неконсолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	527
Приложение №11. Неконсолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	579
Приложение №12. Неконсолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	669
Приложение №13. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	790
Приложение №14. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	842
Приложение №15. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	939
Приложение №16. Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2004-2007 годы	1062

Введение

Для целей настоящего Проспекта ценных бумаг под кредитной организацией – эмитентом понимается Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» (ЗАО «Райффайзенбанк») (далее также – «Банк»).

а) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Для облигаций серии 07:

Вид:

Облигации.

Категория (тип):

-

Серия (для облигаций):

07

Идентификационные признаки:

Процентные, неконвертируемые, на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения (далее – «Облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения:

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, j=1...10,

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Условия обеспечения:

По ценным бумагам выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено

Условия конвертации:

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

Для облигаций серии 08:

Вид:

Облигации.

Категория (тип):

-

Серия (для облигаций):

08

Идентификационные признаки:

Процентные, неконвертируемые, на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения (далее – «Облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения:

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, j=1...10,

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Условия обеспечения:

Вид предоставляемого обеспечения:

По ценным бумагам выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено

Условия конвертации:

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

Для облигаций серии 09:

Вид:

Облигации.

Категория (тип):

-

Серия (для облигаций):

09

Идентификационные признаки:

Процентные, неконвертируемые, на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения (далее – «Облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

10 000 000 (Десять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения:

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала

размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, j=1...10,

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Условия обеспечения:

Вид предоставляемого обеспечения:

По ценным бумагам выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено

Условия конвертации:

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

б) Данные по выпускам ценных бумаг приведены в пункте а).

в) Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Для облигаций серии 07:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Для облигаций серии 08:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов

для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Для облигаций серии 09:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

г) Иная информация:

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

**I. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации
- эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Степич Герберт	1946
Виднер Хайнц	1953
Грюль Мартин	1959
Леннкх Питер	1963
Богданерис Арис	1963

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Гурин Павел Викторович	1968
Монин Сергей Александрович	1973
Ушаков Александр Васильевич	1948
Шефбек Кристоф	1966
Степаненко Андрей Сергеевич	1972
Хинце Дирк Адольф	1951
Панченко Оксана Николаевна	1971

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Гурин Павел Викторович	1968

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

Корреспондентский счет № 30101810200000000700 в ОПЕРУ Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации.

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840000001200001	30109840000000001040	Корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700001200001	30109810955550010158	Корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000002200001	30109810855550000158	Корреспондентский
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г.Москва, ул.Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500001200010	30109810300000000093	Корреспондентский
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г.Москва, ул.Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800002200010	301098103000000040370	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978500001200033	30109978900009020215	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600001200033	30109810000009020215	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Славянский Банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский Банк» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900001200033	30109840300009020215	Корреспондентский

(Закрытое акционерное общество)								
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110840600000200428	30109840200000000270	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г. Москва, ул. Смоляная, д. 22, стр.1	7750003904	044583934	30103810100000000934 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30213810000000031043	30214810955990000019	Корреспондентский

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	RZB AG	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria	-	RZB AATWW	-	30114978600001100000	1-55.025.928	Корреспондентский
American Express Bank Ltd	AmEx Ltd	American Express Tower, 200 Vesey St., New York, NY10285, USA	-	AEIBUS33	-	30114840400001110098	00739565	Корреспондентский
Wachovia Bank, N.A.	Wachovia Bank	11 Penn Plaza 4th Floor, New York, NY 10001,USA	-	PNBPUS3N NYC	-	30114840100001110000	2000193460018	Корреспондентский
Priorbank, JSC	Priorbank	31A V Khoruzhey St, 220002 Minsk, Belarus	-	PJCBBY2X	-	30115974900001110023	17020831400 66	Корреспондентский
OJSC «Raiffeisen Bank Aval»	Bank Aval	9 Leskova Street, 01011, Kiev, Ukraine	-	AVAL UA UK	-	30114980300000100014	16009353	Корреспондентский
The Bank of Tokyo- Mitsubishi UFG. Ltd	BTMU	7-1, Marunouchi 2-Chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100, Japan	-	BOTKJPJT	-	30114392100001110011	653-0433780	Корреспондентский
Union Bank of Switzerland AG	UBS AG	45 Bahnhofstrasse, 8021 Zurich, Switzerland	-	UBSWCHZH	-	30114756600001110063	69.272.05 K	Корреспондентский
DnB NOR Bank ASA	DnB NOR	Stranden 21, N-0250 Oslo, Norway	-	DNBANOKK	-	30114578400001110124	7004.02.05428	Корреспондентский
Svenska Handelsbanken AB (publ)	Svenska Handelsbanken	Kungstradgardsgatan 2, 106 70 Stockholm, Sweden	-	HANDSESS	-	30114752400001110115	40353079	Корреспондентский
HSBC Bank plc	HSBC	PO Box 181, 27-32 Poultry, London EC2P 2BX, UK, SC40-05-15	-	MIDLGB22	-	30114826000001110001	37575971	Корреспондентский

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «ПвК Аудит»
Место нахождения	115054, г. Москва, Космодамианская наб., дом 52, строение 5
Номер телефона и факса	(495) 967-60-00, факс: (495) 967-60-01
Адрес электронной почты	pwc.russia@ru.pwc.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 000376 от 20.05.2002 г. со сроком действия до 2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2002-2008 гг.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Отсутствуют
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Отсутствуют

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации, отсутствуют.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, нет.

Аудитор кредитной организации – эмитента утверждается общим собранием акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Указанные работы аудитором не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный аудитору по итогам последнего завершеного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка финансовой отчетности за год или иной завершённый период и годового бухгалтерского отчета кредитной организации:

За 2002 г. – 4 743 тыс.руб.

За 2003 г. – 4 262 тыс.руб.

За 2004 г. – 5 763 тыс.руб.

За 2005 г. – 6 809 тыс.руб.

За 2006 г. – 7 932 тыс.руб.

За 2007 г. – 24 845 тыс. руб.

За 2008 г. – 30 848 тыс. руб.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
 - определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением;
 - оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в Проспекте ценных бумаг,
- оценщик кредитной организацией - эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающих кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

**II. Краткие сведения об объеме,
сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных
ценных бумаг**

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	07
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Для Облигаций серии 08:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	08
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Для Облигаций серии 09:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	09
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для Облигаций серии 08:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для Облигаций серии 09:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Для Облигаций серии 07:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 08:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 09:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	10 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, $j=1...10$,

$T(j-1)$ - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа.

При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право:

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Для Облигаций серии 08:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, $j=1...10$,

$T(j-1)$ - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа.

При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право:

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Для Облигаций серии 09:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, $j=1...10$,

$T(j-1)$ - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа.

При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право:

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<p>Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. <p>При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанным в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00</p> <p>В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.</p>
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<p>Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. <p>При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней. <p>При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.</p>
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заклучение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»	
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 от 27.11.2000г. без ограничения срока действия	
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России	
Основные функции		
в том числе:		
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Отсутствуют.	
- наличие/отсутствие обязанностей:	Отсутствуют.	
- связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);	Отсутствуют.	
- связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Отсутствуют.	
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Отсутствуют.	
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.	

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа). Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 08:

<p>Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p>Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. <p>При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:</p> <p>129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00</p> <p>В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.</p>
<p>Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p>Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. <p>При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней. <p>При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.</p>
<p>Способ размещения ценных бумаг:</p>	<p>Открытая подписка.</p>
<p>Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг</p>	<p>Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.</p>
<p>Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право</p>	<p>Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.</p>

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заклучение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»	
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 от 27.11.2000г. без ограничения срока действия	
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России	
Основные функции		
в том числе:		
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Отсутствуют.	
- наличие/отсутствие обязанностей:		
- связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);	Отсутствуют.	
- связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Отсутствуют.	
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Отсутствуют.	
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.	

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа). Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 09:

<p>Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p>Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. <p>При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:</p> <p>129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00</p> <p>В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.</p>
<p>Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p>Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. <p>При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней. <p>При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.</p>
<p>Способ размещения ценных бумаг:</p>	<p>Открытая подписка.</p>
<p>Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг</p>	<p>Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.</p>
<p>Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право</p>	<p>Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.</p>

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»	
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 от 27.11.2000г. без ограничения срока действия	
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России	
Основные функции		
в том числе:		
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Отсутствуют.	
- наличие/отсутствие обязанностей:		
- связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);	Отсутствуют.	
- связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Отсутствуют.	
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Отсутствуют.	
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.	

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа). Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности

клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».**

Номер счета: **30401810900100000322**

ИНН: **7744000302**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

Для Облигаций серии 08:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».**

Номер счета: **30401810900100000322**

ИНН: **7744000302**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

Для Облигаций серии 09:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождение: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8

Номер лицензии: 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Дата выдачи: выдана Банком России 06 ноября 2002 года

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».**

Номер счета: 30401810900100000322

ИНН: 7744000302

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 997950001

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на

покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной

организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при размещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

В Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

Для Облигаций серии 08:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заклучение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заклучение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном

объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

«Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг»:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарию, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

Для Облигаций серии 09:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством

сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

ввПорядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарию, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут покупать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Для Облигаций серии 08:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут покупать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Для Облигаций серии 09:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут покупать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами. В случае, если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

г) На этапе размещения Облигаций кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении кредитной организации - эмитента, определяющем Дату начала размещения, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитная организация - эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего

органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: 129090, г. Москва, ул. Триумфальная, дом 17, стр. 1.

Контактный телефон: (495) 721-99-00

Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет (www.raiffeisen.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru.

Текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) Кредитная организация - эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что кредитная организация - эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение кредитной организации - эмитента о назначении иных платежных агентов или отмене таких назначений публикуется кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru, с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным кредитная организация - эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования

информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организацией - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

л) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-9). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),...,10), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной

ставки по i-му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в предыдущем абзаце настоящего подпункта.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) п.13.2.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. (2) и (3) п.9.1.2 а) Проспекта ценных бумаг решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

м) Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;

- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;

- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

п) По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций

должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

р) В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрываемая информация должна быть доступна в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты ее опубликования в сети Интернет (www.raiffeisen.ru), если иной срок обеспечения доступа к указанной информации не установлен пунктом 8.6.1. Положения.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

с) Сообщения о существенных фактах, а также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должны направляться кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в форме, установленной нормативными правовыми актами, в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить ему копию Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права:

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Для Облигаций серии 08:

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами. В случае, если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления

эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

г) На этапе размещения Облигаций кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении кредитной организации - эмитента, определяющем Дату начала размещения, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по

адресу: www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитная организация - эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Контактный телефон: (495) 721-99-00

Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет (www.raiffeisen.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru.

Текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) Кредитная организация - эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что кредитная организация - эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение кредитной организации - эмитента о назначении иных платежных агентов или отмене таких назначений публикуется кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru, с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным кредитная организация - эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в

законную силу (дата вступления в законную силу полученного кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

л) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода ($j=1-9$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках *i*-го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней *k*-го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного *i*-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления *i*-го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в предыдущем абзаце настоящего подпункта.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) п. 13.2.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. (2) и (3) п.9.1.2а). Проспекта ценных бумаг решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (*i*-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по *i*-тому и последующим купонам).

м) Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

п) По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

р) В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг

кредитной организации - эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрываемая информация должна быть доступна в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты ее опубликования в сети Интернет (www.raiffeisen.ru), если иной срок обеспечения доступа к указанной информации не установлен пунктом 8.6.1. Положения.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

с) Сообщения о существенных фактах, а также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должны направляться кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в форме, установленной нормативными правовыми актами, в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить ему копию Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права:

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Для Облигаций серии 09:

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами. В случае, если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации,

содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

г) На этапе размещения Облигаций кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении кредитной организации - эмитента, определяющем Дату начала размещения, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитная организация - эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой,

факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Контактный телефон: (495) 721-99-00

Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет (www.raiffeisen.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru.

Текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) Кредитная организация - эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что кредитная организация - эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение кредитной организации - эмитента о назначении иных платежных агентов или отмене таких назначений публикуется кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru, с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным кредитная организация - эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

л) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-9). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с

сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в предыдущем абзаце настоящего подпункта.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) п.13.2.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. (2) и (3) п.9.1.2а). Проспекта ценных бумаг решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

м) Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

п) По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

р) В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрываемая информация должна быть доступна в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты ее опубликования в сети Интернет (www.raiffeisen.ru), если иной срок обеспечения доступа к указанной информации не установлен пунктом 8.6.1. Положения.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

с) Сообщения о существенных фактах, а также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должны направляться кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в форме, установленной нормативными правовыми актами, в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить ему копию Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права:

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	1 квартал 2009 года
Уставный капитал (по состоянию на 31 декабря)	1 934 708	7 334 220	7 334 220	21 828 968	36 711 260	36 711 260
Собственные средства (капитал)	8 801 791	15 502 388	22 356 292	46 664 409	62 248 499	61 835 350
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	1 831 705	2 222 418	3 894 929	6 857 005	2 159 880	-1 164 381
Рентабельность активов (%)	2,22	1,59	1,72	1,64	0,39	-0,20
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	20,81	14,34	17,42	14,69	3,47	-1,88
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) (по состоянию на 31 декабря)	74 549 653	124 062 934	204 840 357	373 613 282	482 174 878	499 563 252

Методика расчета показателей:

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией ЦБ РФ от 10 марта 2006 г. № 128-И (ред. от 28.03.2007) «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Рентабельность активов рассчитывается как отношение балансовой прибыли к сумме активов.

Рентабельность капитала рассчитывается как отношение балансовой прибыли к собственным средствам (капиталу) Банка.

В целях расчета рентабельности используются следующие показатели:

- Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно Положению ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» №215-П от 10.02.2005г.
- Балансовая прибыль (строка «Прибыль (убыток) за отчетный период» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»).
- Сумма активов определяется как значение по строке «Всего активов» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Собственные средства

Размер собственного капитала Банка с конца 2004г. вырос в 7 раз и по состоянию на 01.01.2009г. составил 62 248 499 тыс.рублей.

К существенным событиям по увеличению собственных средств Банка относятся, прежде всего, увеличение в 2004 году уставного капитала в результате дополнительной эмиссии акций общим номиналом 930 708 тыс. руб., реализованных с эмиссионным доходом 10 758 тыс. руб., а также привлечение субординированного кредита от Райффайзен Центральный Банк Оsterreich АГ (Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG) на сумму 50 миллионов долларов США.

Высокие темпы роста собственного капитала наблюдались в 2005 году по сравнению с 2004 годом опять же в связи с увеличением в 2005 году уставного капитала Банка с 1 934 708 до 7 334 220 тыс. руб. в результате дополнительной эмиссии акций общим номиналом 5 399 512 тыс. руб., реализованных с эмиссионным доходом 144 808 тыс. руб.

В январе 2007 года Банком была проведена дополнительная эмиссия акций номиналом 1 004 руб. в количестве 10 000 шт. на общую сумму 10 040 000 тыс. рублей. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию в январе 2007 года. В связи с этим, размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала ЗАО «Райффайзенбанк» на 1 января 2008 года составил 21 828 968 тыс. рублей. Увеличение размера собственного капитала Банка в 2007 году по сравнению с 2006 годом связано с увеличением уставного капитала Банка в рамках интеграционного процесса слияния с ОАО «ИМПЭКСБАНК».

В третьем квартале 2008 года произошло увеличение уставного капитала на 14 882 292 тыс. руб. в результате дополнительной эмиссии акций в пользу материнской компании. На 01.04.2009 года собственные средства банка составили 61 835 350 тыс. руб.

Чистая прибыль/непокрытый убыток

В 2005 году чистая прибыль возросла на 21,30% по сравнению с 2004 годом и составила 15 502 388 тыс. руб.; в 2006 году рост чистой прибыли продолжился и составил 75,30 %; в 2007 – 76%. За 2008 год Банк получил чистую прибыль в размере 2 159 880 тыс. руб. В первом квартале 2009 года непокрытый убыток Банка составил 1 164 381 тыс. руб.. За первый квартал 2009 года до уплаты налогов Банк получил прибыль в размере 185 531 тыс. рублей. Убыток получен в результате влияния следующих факторов: значительного досоздания резервов на возможные потери по ссудам в результате запланированного повышения уровня резервирования, следуя принципу консервативности в условиях ухудшающейся макроэкономической ситуации; уплаты сумм авансовых платежей по налогу на прибыль, согласно декларации за 9 месяцев 2008 года в бюджет; отрицательной валютной переоценки балансовых статей в результате значительного снижения обменного курса рубля. При этом прибыль по РСБУ не учитывает существенную положительную переоценку хеджирующих инструментов, отражаемых за балансом.

Рентабельность активов

В течение 2004-2008 гг. рентабельность активов сокращалась в силу превышения темпа роста активов над темпом роста чистой прибыли Банка, причиной чему послужили следующие факторы:

- 1) Рост капитальных и операционных расходов в связи с региональным развитием. Открытие новых филиалов и отделений в регионах РФ в результате органического роста и слияния с ЗАО Импэксбанк, которое активно происходило в 2004-2007 гг. требовало значительных капитальных расходов и вело к росту операционных расходов. В связи с открытием новых филиалов и отделений в 2004-2007 гг. быстро увеличивалась численность сотрудников, нанимаемых для работы в этих новых офисах, и, соответственно росли расходы на персонал, на аренду помещений, амортизационные расходы. В результате слияния с ЗАО Импэксбанк
- 2) Стабилизация процентной маржи в связи с усилением конкуренции на банковском рынке РФ в 2004-2007 гг.
- 3) Рост уровня резервов на возможные потери в 2008 г. в связи с ухудшающейся макроэкономической ситуацией, проблемами в реальном секторе российской экономики. Кроме того, относительное снижение темпов роста прибыли в 2008 году объясняется негативной переоценкой портфеля облигаций. В 1 квартале 2009 г., кроме значительного досоздания резервов на возможные потери, также негативно повлияла отрицательная валютная переоценка балансовых статей в результате значительного снижения обменного курса рубля. При этом прибыль по РСБУ не учитывает переоценку хеджирующих инструментов, отражаемых за балансом.

На 1 января 2009 года рентабельность активов составила 0,39%. В результате полученного убытка в первом квартале 2009 года рентабельность активов сократилась до -0,20%.

Рентабельность собственных средств

Динамика показателя рентабельности собственных средств (капитала) на протяжении рассматриваемого периода повторяет динамику показателя рентабельности активов: на 01.01.2005 показатель составил 20,81%, на 01.01.2009 г. рентабельность капитала снизилась до 3,47%. Рентабельность капитала Банка по результатам первого квартала 2009 года составила -1,88% в результате полученного за 1 квартал 2009 года убытка.

Следует отметить, что при расчете прибыли/убытка по РСБУ не учитывается существенная положительная переоценка хеджирующих инструментов, отражаемых за балансом, что негативно сказывается на значении показателей рентабельности активов и собственных средств.

Привлеченные средства.

За рассматриваемый период Банк активно наращивал объемы привлеченных средств на внутренних и внешних рынках капитала: объемы привлеченных средств за период с конца 2004 года по 01.01.2009г. выросли в 6,5 раз. В 2008 году рост был обусловлен, в первую очередь, ростом счетов и депозитов корпоративных клиентов, и, во-вторых, увеличением кредитов и депозитов, полученных от банков-нерезидентов. Это свидетельствует о высокой оценке клиентами и инвесторами надежности Банка.

2004 год

В 2004 году кредитный портфель вырос на 45% с 43,60 миллиардов рублей до 63,20 миллиардов рублей, в том числе кредитование физических лиц выросло с 4,10 миллиардов рублей до 10,30 миллиардов рублей.

Инвестиционный портфель ценных бумаг вырос на 215% с 0,80 миллиардов рублей до 1,80 миллиардов рублей.

Среди других активных операций банка следует отметить положительную динамику торгового портфеля ценных бумаг, который в 2004 году вырос на 100% с 2,10 миллиардов рублей до 4,20 миллиардов рублей.

Такая динамика активных операций банка стала возможной благодаря увеличению ресурсной базы, которая характеризуется следующими основными событиями и показателями:

- объем вкладов физических лиц увеличился на 52% с 13,80 миллиардов рублей до 21,00 миллиардов рублей;
- объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов, увеличился на 87% с 13,70 миллиардов рублей до 25,60 миллиардов рублей.

Кроме того, в 2004 году получен синдицированный кредит на сумму 180 миллионов долларов США сроком на 2 года, организатором которого выступила банковская корпорация Сумитомо Мицуи. Получен кредит на сумму 170 миллионов долларов США от Райффайзен Центральный Банк Оsterreich AG сроком до 1 апреля 2006 года. Банк выбрал второй транш целевого кредита в сумме 40 миллионов долларов США, предоставленный Международной финансовой корпорацией для осуществления программы ипотечного кредитования физических лиц, а также получен еще один кредит на сумму 10 миллионов долларов США от указанного инвестора.

2005 год

В 2005 году кредитный портфель вырос на 82% с 63,20 миллиардов рублей до 114,80 миллиардов рублей, в том числе кредитование физических лиц (включая приобретенные заложенные) выросло с 10,30 миллиардов рублей до 19,80 миллиардов рублей.

Инвестиционный портфель ценных бумаг, включая некотируемые, вырос на 128% с 1,80 миллиардов рублей до 4,10 миллиардов рублей. Среди других активных операций банка следует отметить вложения в торговый портфель ценных бумаг, который на конец 2005 года составил 4,90 миллиардов рублей.

Такая динамика активных операций банка стала возможной благодаря увеличению ресурсной базы, которая характеризуется следующими основными событиями и показателями:

- в 2005 году произошло увеличение уставного капитала Банка с 1 934 708 до 7 334 220 тыс. руб. в результате дополнительной эмиссии акций общим номиналом 5 399 512 тыс. руб., реализованных с эмиссионным доходом 144 808 тыс. руб. Все выпущенные акции были приобретены Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Raiffeisen International Bank-Holding AG);
- объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, увеличился на 34% с 25,60 до 34,30 миллиарда рублей;
- объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета, увеличился на 63% с 21,00 до 34,20 миллиарда рублей;
- объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов удвоился за 2005 год и вырос до 54,10 миллиардов рублей.

Кроме того, пролонгирован кредит на сумму 170 миллионов долларов США, полученный в 2004 году от Райффайзен Центральный Банк Оsterreich AG, а также получены кредиты от указанного банка еще на сумму 400 миллионов долларов на условиях погашения 30% суммы через полтора года, оставшейся суммы – до 2010 года.

2006 год

В 2006 году кредитный портфель вырос на 60% с 114,80 миллиардов рублей до 183,50 миллиардов рублей, в том числе потребительское кредитование физических лиц (включая приобретенные заложенные) выросло на 42% с 19,80 миллиардов рублей до 28,1 миллиардов рублей. Вложения в котируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля и некотируемые ценные бумаги выросли на 166% с 4,10 миллиардов рублей до 10,90 миллиардов рублей. Торговый портфель котируемых ценных бумаг на конец 2006 года составил 16,20 миллиарда рублей против 4,90 миллиарда по состоянию на начало отчетного года. Общая сумма выставленных аккредитивов, выпущенных гарантий и поручительств на конец 2006 года составила 10,80 миллиардов рублей.

Такая динамика активных операций банка стала возможной благодаря увеличению ресурсной базы, которая характеризуется следующими основными событиями и показателями:

- объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, увеличился на 86% с 34,30 до 63,70 миллиардов рублей;
- объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета, увеличился на 53% с 34,20 до 52,40 миллиарда рублей;
- объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов составил 87,20 млрд. руб. на конец 2006 года.

Говоря об увеличении в 2006 году объема кредитов, полученных от банков, следует отметить:

- получение кредита на сумму 500 миллионов долларов США от Райффайзен Центральный Банк Оsterreich AG на

условиях погашения 30% суммы через полтора года, оставшейся суммы – до 2011 года.

- получение субординированных кредитов от Райффайзен Центральный Банк Оsterreich AG на сумму 107 и 80 миллионов долларов США;
- получение синдицированного кредита в сумме 625 миллионов долларов США на срок 3 года

2007 год

В 2007 году кредитный портфель вырос на 39% с 230,5 миллиардов рублей до 322,90 миллиардов рублей. При этом следует отметить 36% и 53% рост активных операций с физическими и юридическими лицами соответственно, и снижение на 22% активных операций с банками. Кредитование физических лиц (включая приобретенные заложенные) выросло на 36% с 49,30 миллиардов рублей до 67,20 миллиардов рублей. Вложения в котируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля и некотируемые ценные бумаги уменьшились на 58% с 12,10 миллиардов рублей до 5,00 миллиардов рублей. Торговый портфель котируемых ценных бумаг на конец 2007 года составил 33,30 миллиарда рублей против 19,60 миллиарда по состоянию на начало отчетного года. Общая сумма выставленных аккредитивов, выпущенных гарантий и поручительств на конец 2007 года составила 18,30 миллиардов рублей, по сравнению с 12,50 миллиардов рублей по состоянию

на конец 2006 года.

Такая динамика активных операций банка стала возможной благодаря увеличению ресурсной базы, которая характеризуется следующими основными событиями и показателями:

- В январе 2007 года Импэксбанком была проведена дополнительная эмиссия акций номиналом 1 руб. в количестве 1 276 390 000 шт. на общую сумму 1 276 390 тыс. рублей;
- В январе 2007 года Банком была проведена дополнительная эмиссия акций номиналом 1 004 руб. в количестве 10 000 шт. на общую сумму 10 040 000 тыс. рублей. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию в январе 2007 года. В связи с этим, размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала ЗАО «Райффайзенбанк» на 1 января 2008 года составил 21 828 968 тыс. рублей.
- Объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, увеличился на 35% с 76,10 до 102,70 миллиардов рублей;
- объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета, увеличился на 25 % с 79,50 до 99,60 миллиарда рублей;
- Объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов составил 165 миллиардов рублей на конец 2007 года.

Говоря об увеличении в 2007 году объема кредитов, полученных от банков, следует отметить:

- проведение сделки по секьюритизации портфеля автокредитов через размещение еврооблигаций на сумму 400 млн. долл. США;
- получение двух кредитов от Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ на суммы 500 и 800 млн. долл. США со сроком погашения через 3 и 1,5 года, соответственно.

2008 год

В 2008 году кредитный портфель вырос на 28,30% с 322,90 миллиардов рублей до 414,10 миллиардов рублей. При этом следует отметить 43,30% и 18,90% рост активных операций с физическими и юридическими лицами соответственно, а также увеличение на 60,70% активных операций с банками. Кредитование физических лиц выросло на 43,30% с 67,20 миллиардов рублей до 96,20 миллиардов рублей.

Вложения в ценные бумаги за 2008 год уменьшились на 22% и составили на 01.01.2009 30 796 млн. рублей. Сумма бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе банка, составляет 26 474 млн. рублей.

Ресурсная база Банка за 2008 год характеризуется следующими основными событиями и показателями:

- В мае 2008 года Банком был получен синдицированный кредит от 24 банков на сумму 1 млрд. долларов США сроком на 2 года. Ставка по данному кредиту составила Либор плюс 0,65% в год;
- В сентябре 2008 года Банком была проведена дополнительная эмиссия акций номиналом 1 004 000 руб. в количестве 14 823 шт. на общую сумму 14 882 292 тыс. рублей. Весь объем эмиссии был приобретен Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию в октябре 2008 года. В связи с этим размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала ЗАО «Райффайзенбанк» на 1 января 2009 года составил 36 711 260 тыс. рублей;
- В декабре 2008 года Банком был размещен облигационный займ сроком на пять лет. Банком были размещены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения. Было размещено 10 000 000 (десять миллионов) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820-й (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций. Данные бумаги размещались путем открытой подписки;
- Объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, увеличился на 41% с 102,70 до 145,30 миллиардов рублей;
- Объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета, увеличился на 9,90% с 99,60 до 109,40 миллиарда рублей;
- объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов составил 165,00 миллиардов рублей на конец 2007 года по сравнению с 177,00 миллиардов рублей на конец 2008 года.

1 квартал 2009

Рост привлеченных средств продолжился 1 квартале 2009 года, достигнув 499 563 252 тыс. руб. на 01.04.2009 г. Данное изменение обусловлено в первую очередь ростом остатков на счетах кредитов и депозитов, полученных от банков-нерезидентов, а также ростом счетов и депозитов физических лиц.

В 1 квартале 2009 года наблюдался существенный приток средств на счета физических лиц, полностью компенсировавший отток 4 квартала 2008 года.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация не предоставляется, поскольку рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается в связи с тем, что акции кредитной организации - эмитента не допущены к обращению через организатора торговли на рынке ценных бумаг.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Показатель	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Общая сумма кредиторской задолженности	934 997	1 083 950	3 436 931	2 081 340	1 334 572
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	-	-	-	-	-

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств:

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг: (значения показателей приведены на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного квартала до даты утверждения Проспекта ценных бумаг)

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.01.2009 год		01.04.2009 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	До 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	16 647	0
в том числе просроченная	0	X		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	109 741	33 095	112 070
в том числе просроченная	0	X		X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X		X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	853 914	0	987 815	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	17 022	66 814	14 544	19 790
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с работниками по оплате труда	3	5	107	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1	1	2	0
в том числе просроченная	0	X		X
Налог на добавленную стоимость полученный	16 440	21 017	17 304	12 041
в том числе просроченная	0	X		X
Прочая кредиторская задолженность	158 452	91 162	152 242	17 689
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	1 045 832	288 740	1 221 756	161 590
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период:

Указанных кредиторов нет.

Размер просроченной задолженности кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченная задолженность по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Неисполненных кредитной организацией – эмитентом обязательств нет.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов:

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.05.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.06.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.07.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.08.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.09.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.10.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.11.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.12.2008 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.01.2009 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.02.2009 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.03.2009 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены
01.04.2009 г.	Недовзнос отсутствует	Обязательства по усреднению выполнены

3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Синдицированный кредит	- Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited - Deutsche Bank AG, London Branch - WestLB AG - Commerzbank (Eurasija) SAO - Erste Bank der oesterreichischen и другие.	180 млн. долл. США	09.08.2006/ 25.07.2005	-	-
Синдицированный кредит	- Bank of Tokyo- Mitsubishi UFJ (Holland) N.V. - BTMU (Europe) Limited - ABN AMRO Bank N.V. - Calyon - WestLB AG, London Branch - American Express Bank GmbH - Bayerische Landesbank	625 млн. долларов США	14.12.2009 / срок погашения еще не наступил	-	-

	и другие				
Промежуточный кредит (Бридж кредит)	-Barclays Bank PLC -Citibank, N.A. Bahrain Branch	700 млн. долларов США	29.12.2008 / 06.05.2008	-	-
Синдицированный кредит	- Bank Austria Credit Anstalt AG, -Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, LTD, -Barclays Bank PLC, и другие	1 млрд долларов США	30.04.2010/ срок погашения еще не наступил		

3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершённого финансового года

Наименование показателя	2004	2005	2006	2007	2008
Сумма обязательств из предоставленного обеспечения, тыс.руб. в т.ч. в форме залога, поручительства и банковской гарантии	5 757 191	8 991 331	10 371 565	17 994 590	31 256 121

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

За последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг у кредитной организации - эмитента отсутствовали обязательства по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Кредитная организация – эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц, исполнение обязательств по которой могло бы привести к серьезному ухудшению его финансового состояния. Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами эмитент - кредитная организация оценивает как приемлемые.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств являются: плохое финансовое состояние третьего лица, отсутствие у него кредитной истории. Вероятность возникновения таких факторов кредитная организация - эмитент рассматривает как незначительную.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 07:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Для облигаций серии 08:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Для облигаций серии 09:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Деятельность ЗАО «Райффайзенбанк» подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Развитие банковского бизнеса зависит от многих факторов, также оно во многом определяется ситуацией в стране в целом. На состояние российского банковского сектора влияет изменение ставки РЕПО Банка России, колебания валютного курса, динамика инфляции, цены на нефть, а также рост экономики и состояние потребительского спроса. Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, кредитной организацией – эмитентом проводится комплексная работа по управлению рисками. Организация управлением рисками осуществляется на трех уровнях в рамках политик управления рисками, утвержденных Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG), Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Raiffeisen International Bank-Holding AG) и кредитной организации - эмитента. Политика управления рисками кредитной организации - эмитента утверждается правлением и основывается на принципах Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ с учетом страновой специфики. Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским банковским группам к управлению рисками.

3.5.1. Кредитный риск

Под кредитным риском принято понимать вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитная организация - эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Управление кредитным риском осуществляется в тесном взаимодействии с соответствующими подразделениями Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ. Управление кредитным портфелем основывается на рентабельности капитала, взвешенного на риск. В целом анализируется предвидимый убыток и непредвидимый убыток по кредитному портфелю. Предвидимый убыток определяется на годовой срок на основании предыдущего опыта, с учетом вероятности дефолта, специфики клиентов и продуктов. Непредвидимый убыток – это максимально возможное негативное отклонение объема убытка от предвидимого убытка, определяемое на год. В системах управления рисками эмитента предвидимый убыток заложен в стоимость соответствующих кредитных продуктов. Непредвидимый убыток принимается во внимание путем распределения капитала, а также учитывается при индивидуальном определении цены. Управление корпоративных рисков и Управление рисков физических лиц отвечают за применение политик и процедур управления кредитным риском. Ключевую роль в разработке и утверждении рискованной политики, стандартов и рейтингов в отношении финансовых организаций и государственных учреждений играют отделы управления страновым и банковским рисками Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ. Кредитная организация - эмитент контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков а также лимиты в связи с географической и отраслевой концентрацией. Эмитент осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются кредитным комитетом эмитента с учетом требований Банка России и, при необходимости, наблюдательным советом эмитента. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое

соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Оценка заемщиков осуществляется на основе их кредитной истории, качества предлагаемого обеспечения и финансового состояния. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения возврата кредита (залога и поручительства компаний и физических лиц, гарантий, уступки права требований), структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент использует централизованную систему одобрения корпоративных кредитов требующую оценку и рекомендации отдела управления рисками и единогласного одобрения кредитным комитетом. В отношении кредитов, выдаваемых финансовым институтам, кредитный комитет кредитной организации - эмитента в праве принимать решения в рамках лимитов, установленных Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, в случае превышения таких лимитов решения принимаются отделом управления страновым и банковским риском Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ. Данные решения принимаются в рамках установленных полномочий для локального кредитного комитета. В случае необходимости превышения локального лимита на заемщика, лимит утверждается Наблюдательным Советом Райффайзен Интернациональ.

Принятие решений о формировании резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с внутренней системой одобрений и Положением №254-П Банка России. Установлено стандартное резервирование под безнадежные, проблемные и сомнительные ссуды. Резервы создаются в случае существенного ухудшения состояния заемщика, задержках платежей, начала процедуры банкротства, размер резервов зависит среди прочего от финансового состояния заемщика и оценки обеспечения.

3.5.2. Страновой риск

Под страновым риском принято понимать риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

ЗАО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации. Основная доля активов банка приходится на активы и обязательства, связанные с российскими контрагентами, оставшаяся часть – на австрийские и незначительная часть – на активы и обязательства, связанные с контрагентами других стран. У банка нет представительств и филиалов, зарегистрированных на территории иностранных государств. Таким образом, с точки зрения странового риска для ЗАО «Райффайзенбанк» наиболее существенное значение имеют риски Российской Федерации. Так как ЗАО «Райффайзенбанк» является дочерней компанией австрийской Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ и получает поддержку от материнской компании в своей текущей деятельности, важное значение имеет страновой риск, связанный с Австрией.

Политические взаимоотношения между Российской Федерацией и Австрией стабильны. Австрия является страной с высокоразвитой экономической системой, стабильной внутривнутриполитической и социальной обстановкой, высокоразвитой институциональной средой, результатом чего является отсутствие существенных политических и экономических рисков.

Как результат преобладающей концентрации активов и обязательств, связанных с контрагентами - резидентами Российской Федерации, в деятельности банка не возникает риска конвертируемости, трансферта и моратория платежа между Банком и его российскими контрагентами.

В настоящее время экономическую ситуацию в России можно охарактеризовать как достаточно стабильную. Темпы роста реальных экономических показателей страны являются высокими на протяжении последних семи лет. Суверенные рейтинги Российской Федерации по международной шкале, присвоенные Российской Федерации ведущими международными рейтинговыми агентствами, находятся на инвестиционном уровне. Рейтинговое агентство Standard&Poors присвоило значение суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации на уровне BVB (прогноз «Негативный»), Moody's – Baa1 (прогноз «Стабильный»), FitchRatings – BVB (прогноз «Негативный»).

Деятельность ЗАО «Райффайзенбанк» в основном сконцентрирована в наиболее экономически развитых регионах Российской Федерации (Москва, Санкт-Петербург, Самара, Нижний Новгород, Екатеринбург, Челябинск, Краснодар), при этом банк диверсифицирует свою региональную представленность, расширяя филиальную сеть на территории РФ и таким образом снижая долю риска отдельного региона.

Основная масса операций, контрагенты по которым являются резидентами прочих стран, представлена сделками с финансовыми институтами, имеющими высокие рейтинги ведущих международных рейтинговых агентств.

3.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять их;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины. Измерение рисков производится на основании методологии Value-at-Risk, стресс-тестирования, анализа чувствительности инструментов/портфелей Банка к риску, сценарного анализа.

Применяемая в Банке система лимитов включает в себя позиционные лимиты на конкретные инструменты/портфели, лимиты ограничивающие максимальную чувствительность портфелей, а также лимиты ограничивающие уровень потерь.

В Банке разделены функции проведения операций, анализа рыночных рисков, лимитирования операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков:

Правление Банка определяет стратегию управления рисками;

Комитет по управлению активами и пассивами – основной орган стратегического управления рисками;

Кредитный комитет отвечает за вопросы лимитирования кредитного риска по инструментам, подверженным рыночным рискам;

Казначейство Банка осуществляет оперативный контроль за текущим уровнем риска, за состоянием портфелей и позиций Банка;

Риск-менеджмент Банка осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рисками.

В первой половине 2008 года основной проблемой для страны было закрытие внешних долговых рынков и проблемы рефинансирования иностранных заимствований, то во втором полугодии кризисные явления распространились практически на все сегменты финансового рынка и экономики.

Финансовый сектор

В августе-сентябре 2008 года на фоне негативных новостей из США и Европы, падения цен на нефть и военного конфликта в Южной Осетии произошел массовый отток капитала из России и обвал на рынке акций и облигаций. Это спровоцировало цепь неплатежей по сделкам РЕПО и фактически полное закрытие межбанковского рынка в середине сентября, в результате чего ряд банков оказался в состоянии дефолта.

Торги на российских фондовых биржах неоднократно приостанавливались. Новости о проблемах в банковском секторе вызвали отток депозитов населения и дополнительные проблемы с ликвидностью у банков.

Для предотвращения полномасштабного банковского кризиса Правительство и ЦБ РФ предприняли ряд шагов по предоставлению дополнительной рублевой ликвидности банковскому сектору:

- Предоставлены государственным и частным банкам в виде долгосрочных субординированных кредитов
- ЦБ РФ начал предоставлять краткосрочные беззалоговые кредиты банкам, отвечающим определенным требованиям к рейтингу и капитализации. Райффайзенбанк был включен в список банков, допущенных к данному виду кредитования. Райффайзенбанк использовал данный инструмент по мере необходимости в рамках установленного Центральным Банком лимита.
- ЦБ РФ заключил соглашения с рядом банков о компенсации части убытков (расходов) по сделкам на межбанковском рынке. Соглашение предусматривает размещение Банком России компенсационного депозита в кредитной организации и списание ею денежных средств с указанного депозита при отзыве лицензии на осуществление банковских операций у контрагента кредитной организации по сделкам на межбанковском рынке. Райффайзенбанк одним из первых подписал с ЦБ РФ договор о гарантировании межбанковских операций для участия в проекте
- С октября 2008 по май 2009 были снижены резервные требования по различным видам обязательств банков
- Внешэкономбанк начал выдавать кредиты компаниям, включая финансовые институты, для рефинансирования внешних займов, полученных до 25 сентября 2008 года
- Увеличен список инструментов, разрешенных для использования в качестве залога в сделках по заимствованию средств у ЦБ РФ

В оперативном порядке государственные структуры осуществили поглощение и покупку нескольких банков, испытывающих наиболее серьезные трудности.

Позднее Агентство по страхованию вкладов получило значительные финансовые ресурсы для работы с проблемными банками.

Все вышеуказанные меры позволили снизить напряженность и стабилизировать ситуацию в банковском секторе.

Валютный рынок

Если в первой половине 2008 года в России наблюдался значительный приток капитала, связанный, в первую очередь, с ожиданиями укрепления рубля, то в сентябре произошел резкий разворот рынка.

Основная причина столь резкой смены настроения на валютном рынке связана с падением мировых цен на нефть: со 120 долларов США за баррель в начале августа до 35 долларов США за баррель в конце декабря.

Кроме того, произошел обвал цен на мировом рынке черных и цветных металлов. Резкое ухудшение условий торговли России, в которой значительные доли приходятся на энергоносители и металлы, спровоцировало

формирование ожиданий девальвации рубля и массовых покупок валюты. В ноябре Банк России отказался от поддержки рубля на фиксированном уровне и начал проводить плавное ослабление российской валюты.

Денежный рынок

Отток капитала и депозитов населения привел к значительному ухудшению ситуации с банковской ликвидностью во второй половине 2008 года. Меры денежных властей по предоставлению дополнительной рублевой ликвидности в целом позволили предотвратить бесконтрольный рост краткосрочных процентных ставок, хотя в ряде случаев всплески ставок все же происходили. В то же время в целях борьбы с инфляцией и оттоком капитала Банк России в 2008 году провел серию повышений процентных ставок по своим инструментам: ставка по однодневному РЕПО выросла с 6 до 9%, ставка по валютному свопу — с 8% до 13%. В дополнение к этим мерам для борьбы с оттоком капитала ЦБ РФ с октября 2008 года стал существенно ограничивать операции «валютный своп», а в ноябре-декабре начал рекомендовать банкам не увеличивать свои иностранные активы и чистую валютную позицию по сравнению с прошлыми месяцами. Все это способствовало резкому росту рублевых ставок на рынке «валютных свопов» и оказывало повышательное давление на краткосрочные ставки межбанковского рынка.

Во второй половине 2008 года рост «длинных» ставок денежного рынка (от 1 месяца и более) был существенно «коротких». Вначале этому способствовало снижение доверия между участниками межбанковского рынка, а затем — формирование ожиданий ослабления рубля.

В январе 2009 года ЦБ РФ заявил об окончании политики плавного ослабления рубля, зафиксировав верхнюю границу поддержки бивалютной корзины на уровне 41 рубля. Таким образом, по сравнению с ноябрем 2008 года курс рубля был ослаблен почти на 25%. В то же время пока не ясно, в какой степени остановка плавной девальвации снизит ожидания ослабления рубля, и соответственно, как скоро произойдет снижение процентных ставок и восстановление кредитования в экономике. В целом, ослабление рубля должно оказать позитивное воздействие на торговый баланс страны и создать условия для возобновления экономического роста в будущем.

Столкнувшись в 2008 году с кризисными явлениями на фондовом, валютном, межбанковском рынках, Банк адаптировал политику управления рыночными рисками, внося соответствующие изменения в стандарты, применяемые в операциях по торговле ценными бумагами и валютой, операциях на межбанковском рынке и инвестиционно-банковских операциях:

- С октября 2008 г. была одобрена новая стратегия торговли ценными бумагами, направленная на уменьшение дюрации портфеля и увеличения доли облигаций, разрешенных для сделок РЕПО с ЦБ РФ
- С января 2009 г. все лимиты на торговлю ценными бумагами, одобряются на индивидуальной основе
- Производные инструменты на акции в данный момент не используются.
- Существенно ужесточены требования по уровню рыночного и кредитного риска, принимаемого Банком по инвестиционно-банковским и казначейским операциям
- Ужесточены лимиты, ограничивающие уровень потерь по операциям на валютном и фондовом рынках

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск — это риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых активов и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В Банке устанавливаются ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов, лимиты чувствительности портфелей, а также лимиты, ограничивающие уровень максимальных потерь при работе на фондовом рынке.

3.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск связан с изменениями курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Управление валютным риском происходит как с точки зрения соблюдения обязательных требований ЦБ путем ограничения объемов операций в одной валюте и во всех иностранных валютах, так и с точки зрения контроля величины VaR валютного риска. При этом, при планировании операций Банка принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют. Для минимизации валютного риска Банк использует производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке.

3.5.3.3. Процентный риск

Банк подвержен данному виду рисков в силу возможного неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Банк производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. С целью ограничения принимаемого Банком процентного риска установлены лимиты процентного риска. Основным инструментом снижения процентного риска является проведение хеджирующих операций.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации по срокам и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности определяется Банком как невозможность исполнения платежей по своим обязательствам. Риск возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств по депозитам «овернайт», текущих счетов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по марже и по прочим требованиям на производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Казначейство Банка отвечает за управление ликвидностью.

Управление ликвидностью основано на трех основных платформах: контроль разрывов ликвидности, политика устойчивого фондирования и план действий в случае кризиса. Контроль разрывов ликвидности опирается на методы эконометрического прогнозирования денежных потоков при различных сценариях (базовый сценарий, кредитный кризис, кризис доверия к банку). Резервы ликвидности, сформированные Банком, а также доступные Банку (с учетом сценария) инструменты рефинансирования, должны покрывать максимальный прогнозируемый отток денежных средств на горизонте до 3 месяцев. Анализ разрывов ликвидности, посчитанных нарастающим итогом, показывает, что в настоящий момент, Банк имеет профицит ликвидности в сроках до 1 года, включительно.

Политики устойчивого фондирования заключается в том, что активы, составляющие франшизу Банка, должны обеспечиваться стабильными денежными ресурсами, в форме устойчивых депозитов клиентов и долгосрочных межбанковских кредитов. На дату утверждения настоящего Проспекта эмиссии доля фондирования от Райффайзенцентральбанк АГ в привлеченных средствах составляет 29,6%. В настоящий момент банк имеет достаточно свободных средств, чтобы обеспечить погашение всей задолженности перед банками, включая RZB, приходящейся на 2009-2010 годы. Краткосрочные и неустойчивые пассивы Банка размещаются в высоколиквидные инструменты. При этом, профицит ликвидности аккумулируется в портфеле высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список ЦБ, которые, в случае необходимости, могут быть оперативно переведены в денежную форму.

3.5.5. Операционный риск

В соответствии с предложенными реформами регулирования банковской деятельности Basel II, кредитная организация - эмитент определяет операционный риск, как риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий. Определение включает в себя юридический риск и исключает стратегический и репутационный риски. Райффайзенбанк рассматривает операционный риск как отдельный класс рисков, а управление этим риском - как сложную задачу, сравнимую с задачей управления кредитным и рыночным рисками. В соответствии с Базельскими документами управление операционным риском означает идентификацию, оценку, мониторинг и контроль/ уменьшение риска.

Управление отдельными видами операционного риска не является новой практикой – для Райффайзенбанка всегда было важным соблюдение правил внутреннего контроля, предотвращение мошенничества, сокращение ошибок в процессе расчетно-кассовых операций и т.д.

Для управления операционными рисками используется:

- Оценка риска (самооценку),
- Сбор данных о событиях операционного риска/ убытках,
- Ключевые Индикаторы Риска (КИР),
- Действия по предотвращению/ уменьшению возможных потерь,
- Расчет достаточности капитала,
- Сценарный анализ.

Под определение события операционного риска попадают случаи мошенничества как внешнего, так и внутреннего.

В случае возникновения подобные инциденты, подлежат фиксации в базе данных по операционным рискам (как в случае реального убытка, так и в случае, когда убытка удалось избежать) под специально созданными категориями:

- Внешнее мошенничество и воровство (с целью получения прибыли)
- Внешнее мошенничество и воровство, основанное на ИТ (с целью получения прибыли)
- Внутреннее мошенничество и воровство (с целью получения прибыли)
- Внутреннее мошенничество и воровство, основанное на ИТ (с целью получения прибыли)
- Неавторизованная активность.

Для минимизации подобных рисков в зависимости от их характера должны предприниматься

соответствующие действия (например: централизация, внедрение доп. контроля, разделение функций, изменение процессов, изменение процедур, внедрение технологичных решений, страхование, снижение франшизы и прочее).

ЗАО «Райффайзенбанк», как и любой другой банк, подвержен операционному риску, в том числе риску мошенничества со стороны сотрудников Банка, его клиентов или третьих лиц, риску совершения неавторизованных операций или операционных ошибок (возникающих в результате небрежности сотрудников, сбоев в работе информационных, технологических и иных систем, ошибок при осуществлении расчетов, технических ошибок и стихийных бедствий и иных внешних воздействий).

Оценка риска (как на общебанковском уровне, так и на уровне продукта), сбор данных об убытках и сценарный анализ предназначены для идентификации риска и его оценки. Когда риски определены и оценены, разрабатываются дальнейшие действия, например:

- точки наибольшего риска могут быть рассмотрены более детально;
- риски могут быть приняты;
- для контроля за риском могут быть установлены КИР (Ключевой Индикатор Риска);
- риски могут быть уменьшены какими-либо действиями (изменение процессов, процедур и т.д.);
- риск может быть застрахован.

Таким образом, управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга. Последний позволяет своевременно и должным образом выявлять и исправлять недостатки в политиках, процедурах и процессах, что, в свою очередь, помогает значительно снизить потенциальную частоту и существенность случаев, способных повлечь наступления убытка. Тщательный мониторинг основных параметров и возможных воздействий операционного риска осуществляется на постоянной основе. Система постоянной отчетности высшему менеджменту и наблюдательному совету обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»). В управлении операционным риском Банк также руководствуется нормативными актами ЦБ РФ, в частности Письмом Центрального Банка РФ от 24 мая 2005 г. N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Положением Центрального Банка РФ 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Группа контроля за операционными рисками является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Группа контроля за операционными рисками входит в состав Дирекции по управлению рисками и напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. Оценка операционного риска проводится совместно с бизнес-экспертами, после чего готовятся рекомендации по минимизации, предупреждению и смягчению рисков Группой была разработана Политика и руководящие принципы управления операционным риском, которая регулярно пересматривается. В данный документ был включен ряд действий, рекомендуемых Базельским комитетом, включая сбор данных и отчетность о внутренних и внешних событиях операционного риска, ключевых индикаторов риска, оценку риска и т.д. Группа отвечает за внедрение и поддержание процесса управления операционным риском в Банке, анализ новых продуктов и внутрибанковское регулирование, с точки зрения операционных рисков.

В Банке существует Рисковый комитет - это комитет, предназначенный для рассмотрения и принятия решений по вопросам операционных, юридических и репутационных рисков, а так же инцидентов операционного риска. Комитет является важной частью процесса управления рисками как средство/форум для эскалации и принятия решений.

Однако, принимая во внимание большой объем операций, совершаемых Банком в течение отчетного периода, разветвленную систему региональных филиалов и процесс интеграции в единую операционную систему, могут возникать операционные ошибки непреднамеренного характера до того как они будут обнаружены или исправлены. Для минимизации подобных рисков в центральном офисе Банка были созданы соответствующие подразделения, деятельность которых направлена на мониторинг и внутренний контроль операционной деятельности филиалов.

Способность ЗАО «Райффайзенбанк» осуществлять бизнес зависит от его способности защитить информационную (компьютерную) систему и базы данных от вторжения и взлома внутри Банка или через интернет. Банк считает, что его компьютерные системы и базы данных достаточно надежно защищены от взлома. Банк обеспечивает дизайн и работу системы внутренних контролей на приемлемом уровне.

Для минимизации потенциальной угрозы, операционный риск застрахован Банком по Полису комплексного страхования от преступлений и ответственности (BBB).

3.5.6. Правовой риск

Соблюдение кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров обеспечивается функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят

среди прочего, управление внутреннего контроля и аудита, отдел комплаенс-контроля, департамент информационной безопасности. Основные функции управления внутреннего аудита и контроля включают в себя контроль за соответствием внутренних документов эмитента нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, соответствия должностных полномочий сотрудников, выполнением подразделениями и сотрудниками эмитента законодательных и иных нормативно-правовых актов, регулирующих их деятельность.

Структура юридического управления эмитента образована в соответствии с разделением деятельности эмитента на основные направления. Наличие специализации в рамках юридического управления обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям эмитента, позволяет объединять усилия экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами и способствует повышению квалификации юристов.

Для минимизации вероятности правовой ошибки в работе юридического управления применяется принцип «четырёх глаз», в рамках реализации которого все вопросы, поступающие по каждому направлению деятельности эмитента, распределяются начальниками отделов в составе юридического управления среди их подчиненных в зависимости от сложности вопроса, текущей загруженности работника и его профессионального уровня. Подготовленные ответы (документы) предварительно согласуются юристом с непосредственным руководителем, отступление от указанного порядка допускается только по согласию соответствующего руководителя.

По наиболее сложным и/или значимым для эмитента правовым вопросам юридическое управление организует проведение независимой юридической экспертизы силами внешних экспертов. Для проведения экспертизы привлекаются международные юридические фирмы, а также российские компании, аккредитованные для сотрудничества с эмитентом. При ведении судебных разбирательств внешние эксперты могут привлекаться как для разработки правовой позиции и подготовки проектов процессуальных документов, так и для представления интересов эмитента в судебном заседании.

Эмитент организует свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством. В случае же выявления в нормативных актах противоречий и (или) пробелов, влияющих на деятельность кредитных организаций, эмитент организует оценку сценариев возможных дальнейших действий с точки зрения негативных последствий для эмитента (предполагаемого ущерба и пр.), оспоримости действий эмитента, общей направленности правового регулирования и содержания основных правовых принципов. В целом, эмитент придерживается политики наименьшего риска и при выборе модели действий выбирает сценарий, наиболее полно соответствующий законодательству.

В целях минимизации риска наступления для эмитента неблагоприятных последствий, вызванных несовершенством правовой системы, эмитент обращается в уполномоченные государственные органы для получения официальных разъяснений. До получения таких разъяснений эмитент стремится воздерживаться от совершения операций, на правовую квалификацию которых могут повлиять выявленные противоречия (пробелы) в законодательстве.

До установления договорных отношений с банком, клиенты и контрагенты подвергаются проверке, в ходе которой устанавливается достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, а также их деловая репутация (в соответствующих случаях).

Подразделения, которые со стороны эмитента участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют мониторинг выполнения договора клиентом (контрагентом).

Типовые условия договоров, предлагаемых эмитентом для заключения клиентам (контрагентам), содержат нормы об ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) клиентом (контрагентом) договорных обязательств, в том числе в виде неустойки (пени, штрафа).

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате потери деловой репутации минимален, так как эмитент контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Соответствующие подразделения несут ответственность за выполнение следующих действий:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг
- противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма
- на постоянной основе производится мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), операционными и юридическими рисками
- исполнение договорных обязательств банка с его контрагентами
- контроль качества предоставления услуг клиентам банка
- контроль соблюдения сотрудниками банка принципов профессиональной этики
- мониторинг появления сообщений о банке и средствах массовой информации.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами и процедурами как внутренними, так и предписанными материнской компанией.

3.5.8. Стратегический риск

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Основными стратегическими рисками Банка являются:

1. Риски, связанные с эффективностью управления региональной филиальной сетью:

- Контроль за издержками;
- Способность ЗАО «Райффайзенбанк» эффективно нанимать и удерживать высоко квалифицированные кадры;
- Возможная необходимость дополнительных инвестиций в новые технологические системы;
- Риски, связанные с конкуренцией на региональном уровне.

2. Риски, связанные с развитием розничного бизнеса в сегментах физических лиц и малых и микро предприятий:

- Окупаемость инвестиций в дальнейшее развитие филиальной сети зависит от развития рынка;
- Качество кредитного портфеля в данных сегментах не подвергалось проверке в условиях экономического замедления или спада

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

Облигации настоящих выпусков (серии 07, серии 08 и серии 09) не являются облигациями с ипотечным покрытием.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	на русском языке: Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» на английском языке: Closed joint stock company Raiffeisenbank
Сокращенное наименование	на русском языке: ЗАО «Райффайзенбанк» на английском языке: ZAO Raiffeisenbank

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
19.04.2001 г.	Реорганизация путем преобразования	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзенбанк Австрия»	ООО «Райффайзенбанк Австрия»	Протокол № 3-00 чрезвычайного общего собрания участников от 11.08.2000г. и Протокол № 1 внеочередного общего собрания акционеров от 16.02.2001г.
23.11.2007 г.	Реорганизация путем присоединения	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Протокол № 35 внеочередного общего собрания участников от 15.03.2007г.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739326449
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	07.10.2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России как юридического лица, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	10.06.1996 г.
Дата регистрации в Банке России как юридического лица, преобразованного в акционерное общество	09.02.2001 г.
Дата регистрации в Банке России как реорганизованного юридического лица, в форме присоединения к нему другого юридического лица (ОАО «ИМПЭКСБАНК»)	23.11.2007 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3292
Дата получения лицензии	23.11.2007 г.

Вид лицензии	Генеральная лицензия
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	23.11.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на совершение банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	23.11.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:

Вид лицензии	Лицензия на брокерскую деятельность
Номер лицензии	№ 177-02900-100000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на деятельность по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 177-03102-001000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
------------------------	--------------------------------

Вид лицензии	Лицензия на дилерскую деятельность
Номер лицензии	№ 177-03010-010000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на депозитарную деятельность
Номер лицензии	№ 177-03176-000100
Дата получения	04.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	№ 1367
Дата получения	19.05.2009 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
Номер лицензии	№ 22-000-1-00084
Дата получения	27.09.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана в 1996 году на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

ЗАО «Райффайзенбанк» является 100% дочерним банком австрийской банковской группы Райффайзен. Банк работает в России с 1996 года и оказывает полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте.

Райффайзен Интернациональ является одной из ведущих банковских групп в странах Центральной и Восточной Европы и управляет дочерними банками и лизинговыми компаниями на семнадцати рынках. Свыше 14,7 млн. клиентов обслуживаются в более чем 3200 отделениях. Райффайзен Интернациональ является полностью консолидированной дочерней структурой компании Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (РЦБ), владеющей 69% обычных акций холдинга. Остальные акции находятся в свободном обращении на Венской фондовой бирже.

Группа Райффайзен Центральбанк впервые появилась на российском рынке в 1989 году, открыв представительство в Москве. После проведенного анализа рынка в 1996 году было принято решение об открытии филиала. В течение первых трех лет своего существования российский филиал банковской группы РЦБ акцентировал внимание на крупных корпоративных клиентах, что позволило создать значительную клиентскую базу.

В рамках программы обслуживания розничных клиентов Банк начал открывать региональные филиалы и банковские офисы. В 2001 году был открыт первый региональный филиал в г. Санкт-Петербурге. В июне 2002 года Банк разработал программу ипотечного кредитования и стало первым банком в Российской Федерации, внедрившим плавающую процентную ставку по ипотечным кредитам. В январе 2003 года российский филиал РЦБ запустил программу беззалоговых потребительских кредитов, а в феврале 2005 года – программу обслуживания кредитных карт.

В 2000 году в сотрудничестве с компанией Райффайзен Лизинг Интернациональ Банк открыл первую дочернюю компанию ООО «Райффайзен - Лизинг», предложившую корпоративным клиентам лизинговые услуги. В 2004 году Банк создал еще одно дочернее подразделение – ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал», которое предоставляет, кроме прочих, также услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами. Кроме этого, в 2004 году банк выкупил «Негосударственный пенсионный фонд «Доброе дело» (в настоящее время «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»), предоставляющий широкий спектр услуг по ведению пенсионных счетов.

В начале 2006 года Группа Райффайзен Интернациональ приобрела 100% акций ОАО «ИМПЭКСБАНК», в марте 2007 года было принято официальное решение о дате начала реорганизации ОАО «ИМПЭКСБАНК» в форме присоединения к ЗАО «Райффайзенбанк Австрия». В результате данного приобретения Группа Райффайзен Интернациональ стала крупнейшей банковской группой в России.

ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 9-ое место по величине активов среди крупнейших российских банков по результатам 1-го квартала 2009 года («Интерфакс – ЦЭА»).

ЗАО «Райффайзенбанк» является одним из лидеров российского рынка корпоративных облигаций. В течение 2002-1 кв. 2009 гг. Банк выступил организатором более 80 выпусков рублевых корпоративных облигаций

общей номинальной стоимостью свыше 250 млрд. рублей. По итогам 2008 года ЗАО «Райффайзенбанк» занял третье место в рейтинге организаторов рублевых корпоративных облигационных займов по объему организованных эмиссий по версии информационно-аналитического агентства Cbonds, выступив организатором 10 займов общим номиналом свыше 45 млрд. рублей.

В 2005-2007 гг. ЗАО «Райффайзенбанк» выступил организатором синдицированных кредитов для российских заемщиков в области розничной торговли, ТЭК, металлургии, коммерческой недвижимости, телекоммуникаций и банковской деятельности на общую сумму 8,27 млрд. долларов США. В 2008 году ЗАО «Райффайзенбанк» выступил организатором 7 клубных и синдицированных сделок для корпоративных заемщиков - компаний и финансовых институтов - на общую сумму более 400 млн. долларов США. В сложившейся ограниченной ликвидности финансовых рынков, Райффайзенбанк продолжал помогать своим клиентам привлекать финансирование на наиболее выгодных условиях.

ЗАО «Райффайзенбанк» является одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств. Текущие рейтинги Банка представлены в п.10.1.7 настоящего проспекта эмиссии.

Цели создания кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация – эмитент создана с целью получения прибыли путем эффективного использования временно свободных денежных средств акционеров, обслуживаемых кредитной организацией – эмитентом клиентов, предприятий и организаций (включая иностранных инвесторов).

Миссия кредитной организации - эмитента:

ЗАО «Райффайзенбанк» формулирует свою миссию и цели следующим образом:

«- Мы устанавливаем долгосрочные отношения с клиентами и предоставляем полный спектр финансовых услуг высочайшего качества;

- мы обеспечиваем высокий уровень профессионализма и гибкий подход в целях обеспечения максимально быстрого отклика на все пожелания наших клиентов;

- мы демонстрируем стабильные показатели доходности акционерного капитала на уровне выше среднего;

- мы приветствуем предприимчивость и инициативность наших сотрудников, а также способствуем их профессиональному росту».

Иная информация о деятельности кредитной организации - эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Отсутствует.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер телефона, факса	(495) 721-99-00, факс (495) 721-99-01
Адрес электронной почты	common@raiffeisen.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.raiffeisen.ru
Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента:	
Место нахождения	119071, Москва, Ленинский просп., д. 15А
Номер телефона, факса	(495) 721-99-73, факс (495) 721-99-01
Адрес электронной почты	ir@raiffesen.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.raiffeisen.ru/about/investors
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	
ИНН:	7744000302

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1.	
Наименование	Филиал «Северная столица» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Санкт-Петербурге (Ф-л «Северная столица» ЗАО »Райффайзенбанк».)
Дата открытия	13.09.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 191186, г. Санкт-Петербург, Набережная Мойки, дом 36.
Телефон	(812) 718-68-00
ФИО руководителя	Коньшков Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	15.09.2011 г.

2.	
Наименование	Филиал «Уральский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Екатеринбурге (Уральский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	31.01.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 620075, г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, дом 10
Телефон	(343) 379-29-09, 379-29-00
ФИО руководителя	Милованов Виталий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	03.12.2010 г.
3.	
Наименование	Филиал «Самарский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Самаре (Самарский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	24.08.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 443010, г. Самара, ул. Молодогвардейская, дом 180
Телефон	(846) 267-38-82, 267-38-80
ФИО руководителя	Васюхин Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
4.	
Наименование	Филиал «Сибирский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Новосибирске (Сибирский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	25.10.2005г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Урицкого, дом 20
Телефон	(383) 210-59-20, 210-59-00
ФИО руководителя	Почеснев Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	03.12.2010 г.
5.	
Наименование	Филиал «Южный Урал» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Челябинске (Филиал «Южный Урал» ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	27.01.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, дом 38
Телефон	(351) 247-22-26, 247-22-00, 247-22-11
ФИО руководителя	Шарифуллин Константин Олегович
Срок действия доверенности руководителя	15.09.2011 г.
6.	
Наименование	Филиал «Поволжский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Нижнем Новгороде (Поволжский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	20.04.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, дом 117
Телефон	(831) 431-7000
ФИО руководителя	Грицай Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	03.12.2010 г.
7.	
Наименование	Филиал «Кубанский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Краснодаре (Кубанский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	19.05.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 350015, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Северная, дом 311/1
Телефон	(861) 210-9902
ФИО руководителя	Грибкова Наталья Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	03.12.2010 г.
8.	
Наименование	Филиал «Красноярский» Закрытого акционерного

	общества «Райффайзенбанк» в г. Красноярске (Красноярский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	11.08.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 660049, г. Красноярск, пр. Мира, дом 74А
Телефон	(3912) 29-99-00
ФИО руководителя	Коломысов Владимир Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
9.	
Наименование	Филиал «Пермский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Перми (Пермский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	29.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 614045, г. Пермь, ул. Советская, дом 72
Телефон	(342) 218-3510
ФИО руководителя	Небабин Роман Викторович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
10.	
Наименование	Филиал «Анапский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Анапе (Анапский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 353440, Краснодарский край, г. Анапа, ул. Гребенская, дом 3
Телефон	(86133) 5-61-72
ФИО руководителя	Пасько Лариса Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
11.	
Наименование	Филиал «Барнаульский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Барнауле (Барнаульский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 656037, г. Барнаул, пр-т Ленина, дом 163
Телефон	(3852) 29-03-99
ФИО руководителя	Белокопытов Алексей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	28.07.2011 г.
12.	
Наименование	Филиал «Белгородский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Белгороде (Белгородский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 308000, Белгородская область, г. Белгород, ул. Князя Трубецкого, дом 28
Телефон	(4722) 276540
ФИО руководителя	И.о. Аршинов Андрей Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	16.08.2009
13.	
Наименование	Филиал «Благовещенский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Благовещенске (Благовещенский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Пионерская, дом 32/2
Телефон	(4162) 53-51-19
ФИО руководителя	Козлова Наталья Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
14.	
Наименование	Филиал «Брянский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Брянске (Брянский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)

Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 241019, Брянская область, г. Брянск, ул. Красноармейская, дом 65
Телефон	(4832) 589200
ФИО руководителя	Данилова Наталья Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
15.	
Наименование	Филиал «Владивостокский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Владивостоке (Владивостокский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 690002, Приморский край, г. Владивосток, пр-т Острякова, дом 8
Телефон	(4232) 45-97-07
ФИО руководителя	Клокова Инга Гайнулловна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
16.	
Наименование	Филиал «Волго-Вятский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Кирове (Волго-Вятский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 610000, г. Киров, ул. Энгельса, дом 66
Телефон	(8332) 38-32-77
ФИО руководителя	Зорина Надежда Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
17.	
Наименование	Филиал «Волгоградский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Волгограде (Волгоградский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 400005, г. Волгоград, пр-т им. В.И. Ленина, дом 35
Телефон	(8442) 38-36-62
ФИО руководителя	Наумов Георгий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	23.06.2011 г.
18.	
Наименование	Филиал «Воронежский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Воронеже (Воронежский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 394038, г. Воронеж, ул. Свободы, дом 14
Телефон	(4732) 630863
ФИО руководителя	Врио Меренкова Александра Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	07.08.2009 г.
19.	
Наименование	Филиал «Ессентукский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ессентуки (Ессентукский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 357600, Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. Кисловодская, дом 3
Телефон	(87934) 4-11-53
ФИО руководителя	Клюкин Григорий Александрович
Срок действия доверенности руководителя	28.02.2011 г.
20.	
Наименование	Филиал «Железнодорожный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Железнодорожске (Железнодорожский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 307170, Курская обл., г. Железнодорожск, ул. Ленина, дом 13
Телефон	(47148) 47016
ФИО руководителя	ИО Макаренко Любовь Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	10.06.2011 г.
21.	
Наименование	Филиал «Златоустовский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Златоусте (Златоустовский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 456203, Челябинская обл., г. Златоуст, ул. Кирова, дом 1
Телефон	(3513) 67-30-52
ФИО руководителя	Крючко Андрей Иванович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
22.	
Наименование	Филиал «Ивановский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Иваново (Ивановский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 153000, г. Иваново, ул. Палехская, дом 10
Телефон	(4932) 93-70-70
ФИО руководителя	Соколов Алексей Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	27.10.2009
23.	
Наименование	Филиал «Ижевский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ижевске (Ижевский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 426057, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. М. Горького, дом 156
Телефон	(3412) 51-29-84
ФИО руководителя	Сычуглов Петр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
24.	
Наименование	Филиал «Иркутский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Иркутске (Иркутский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 664011, г. Иркутск, ул. Рабочая, дом 2а
Телефон	(3952) 20-38-44
ФИО руководителя	Берковиц Александр Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	26.05.2012
25.	
Наименование	Филиал «Казанский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Казани (Казанский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, дом 35а
Телефон	(843) 299-78-68
ФИО руководителя	Рахматуллин Ильдар Алмасович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
26.	
Наименование	Филиал «Калининградский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Калининграде (Калининградский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 236000, г. Калининград, ул. Кирова, дом 1

Телефон	(4012) 993-109
ФИО руководителя	Мусина Инесса Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
27.	
Наименование	Филиал «Калужский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Калуге (Калужский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 248001, г. Калуга, ул. Тульская, дом 15
Телефон	(4842) 561216
ФИО руководителя	Висюлин Александр Павлович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
28.	
Наименование	Филиал «Камчатский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Петропавловске-Камчатском (Камчатский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 683032, г. Петропавловск-Камчатский, Артиллерийская ул., дом 5/1
Телефон	(4152) 41-08-34
ФИО руководителя	Архипцев Игорь Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	30.09.2011 г.
29.	
Наименование	Филиал «Курский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Курске (Курский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	24.12.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 305035, Курская область, г. Курск, ул. Дзержинского, дом 90-6
Телефон	(4712) 52-84-73
ФИО руководителя	Ковпак Дмитрий Борисович
Срок действия доверенности руководителя	13.01.2012
30.	
Наименование	Филиал «Енисейский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Красноярске (Енисейский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 660049 г. Красноярск, пр-т Мира, дом 5
Телефон	(3912) 59-08-05
ФИО руководителя	Бескровный Станислав Тимофеевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
31.	
Наименование	Филиал «Липецкий» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Липецке (Липецкий филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 398059, г. Липецк, ул. Октябрьская, дом 1
Телефон	(4742) 742662
ФИО руководителя	И.о. Третьяков Сергей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
32.	
Наименование	Филиал «Магаданский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Магадане (Магаданский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 685000, г. Магадан, ул. Парковая, дом 6-А
Телефон	(4132) 62-88-48
ФИО руководителя	Желенкова Галина Дмитриевна

Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
33.	
Наименование	Филиал «Нижегородский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Нижнем Новгороде (Нижегородский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, дом 150
Телефон	(831)211-43-92
ФИО руководителя	ИО Болгов Денис Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	16.09.2009 г.
34.	
Наименование	Филиал «Новосибирский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Новосибирске (Новосибирский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 630049, г. Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, дом 258/1
Телефон	(383) 203-33-35
ФИО руководителя	Мельников Олег Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
35.	
Наименование	Филиал «Омский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Омске (Омский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 644021 г. Омск, ул. Б.Хмельницкого, дом 226
Телефон	(3812) 57-85-19
ФИО руководителя	Янеев Лев Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
36.	
Наименование	Филиал «Орловский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Орле (Орловский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 302030 г. Орел, ул. Московская, дом 17
Телефон	(4862) 556229
ФИО руководителя	Шихман Михаил Ильич
Срок действия доверенности руководителя	10.02.2012
37.	
Наименование	Филиал «Камский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Перми (Камский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 614045, г. Пермь, ул. Орджоникидзе, дом 101
Телефон	(342) 244-64-95
ФИО руководителя	И.о. директора филиала Бутырина Людмила Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
38.	
Наименование	Филиал «Волжский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Самаре (Волжский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 443100, г. Самара, ул. Ново-Садовая, дом 10
Телефон	(846)270-62-30
ФИО руководителя	Харский Сергей Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

39.	
Наименование	Филиал «Ростовский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ростове-на-Дону (Ростовский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 344002 г. Ростов-на-Дону, Кировский пр-т, д. 40А
Телефон	(863)200-18-04
ФИО руководителя	Пономарев Владимир Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	02.08.2011 г.
40.	
Наименование	Филиал «Тюменский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Тюмени (Тюменский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	28.08.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 625048, г. Тюмень, ул. Холодильная, дом 114
Телефон	(3452) 52-09-10
ФИО руководителя	Бобков Иван Александрович
Срок действия доверенности руководителя	22.11.2010 г.
41.	
Наименование	Филиал «Саранский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Саранске (Саранский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, пр-т Ленина, дом 7
Телефон	(8342)9-24-11, 247537
ФИО руководителя	Ахметов Сергей Шамильевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
42.	
Наименование	Филиал «Саратовский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Саратове (Саратовский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 410004, г. Саратов, ул. Чернышевского, дом 60/62
Телефон	(8452) 27-47-15(16)
ФИО руководителя	Кулаков Сергей Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
43.	
Наименование	Филиал «Смоленский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Смоленске (Смоленский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 214031, г. Смоленск, ул. Индустриальная, дом 2
Телефон	(4812) 557494
ФИО руководителя	Казакова Наталья Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
44.	
Наименование	Филиал «Ставропольский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ставрополе (Ставропольский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 355012, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, дом 237
Телефон	(8652) 37-20-41
ФИО руководителя	И.о. Клюкин Григорий Александрович
Срок действия доверенности руководителя	06.08.2011 г.
45.	

Наименование	Филиал «Старооскольский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Старый Оскол (Старооскольский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 309514, Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Комсомольская, дом 61
Телефон	(4725) 224404
ФИО руководителя	Самойлов Игорь Иванович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
46.	
Наименование	Филиал «Сургутский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Сургуте (Сургутский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 628418, Тюменская область, г. Сургут, ул. Профсоюзов, дом 18
Телефон	(3462) 36-14-62
ФИО руководителя	Бочанов Вячеслав Александрович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
47.	
Наименование	Филиал «Таганрогский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Таганроге (Таганрогский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 347900, Ростовская обл., г. Таганрог, ул. Петровская, дом 88
Телефон	(8634)38-36-06
ФИО руководителя	Казанский Юрий Афанасьевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
48.	
Наименование	Филиал «Томский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Томске (Томский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 634050, г. Томск, ул. Бердская, дом 23
Телефон	(3822) 40-66-06
ФИО руководителя	Кириякин Александр Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	30.07.2011 г.
49.	
Наименование	Филиал «Тульский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Туле (Тульский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 300041, Тульская область, г. Тула, ул. Советская, дом 2
Телефон	(4872) 361835
ФИО руководителя	Мешков Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
50.	
Наименование	Филиал «Хабаровский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Хабаровске (Хабаровский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 680028, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, дом 96, корп.4
Телефон	(4212) 30-55-95
ФИО руководителя	И.о. Литовченко Юрий Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
51.	
Наименование	Филиал «Челябинский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Челябинске

	(Челябинский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 454080, г. Челябинск, проспект Ленина, дом 71
Телефон	(351) 263-50-32
ФИО руководителя	Координатор – К.О. Шарифуллин. Право первой подписи денежно-расчетных документов: Нач. отдела по обслуживанию и финансированию предприятий малого и микро бизнеса Летяга Юлия Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	05.09.2011 г.
52.	
Наименование	Филиал «Ярославский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Ярославле (Ярославский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 150000 г. Ярославль, ул. Собинова, дом 15/14
Телефон	(4852) 745657
ФИО руководителя	Тукеева Вера Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
53.	
Наименование	Филиал «Череповецкий» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Череповце (Череповецкий филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 162622, Вологодская область, г. Череповец, Советский проспект, дом 105
Телефон	(8202) 55-34-34
ФИО руководителя	Гачина Валентина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.
54.	
Наименование	Филиал «Московский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Москва (Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 125252, г. Москва, ул. Новопесчаная, дом 20/10, корп. 2
Телефон	(495) 258-32-32
ФИО руководителя	Зам. директора Овсянникова Нина Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	20.12.2010 г.
55.	
Наименование	Филиал «Башкортостан» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Уфа (Филиал «Башкортостан» ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	26.05.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, дом 20
Телефон	(347) 279-8789
ФИО руководителя	Исмагилов Анвар Ахатович
Срок действия доверенности руководителя	02.06.2011 г.

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12.

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

В соответствии с законодательством Российской Федерации и выданными Банком России лицензиями Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» может осуществлять следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Преобладающими видами деятельности Банка являются:

1. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
2. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению;
3. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
4. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
5. выдача банковских гарантий;
6. операции с ценными бумагами.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Вид основной деятельности	2004 г.	2005 г.	2006г.	2007г.	2008 г.	1 квартал 2009 г.
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.	3 166 981	6 649 122	11 723 659	27 600 951	42 141 207	13 608 445
в %	10,59	41,36	47,11	45,62	39,70	41,90
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб.	115 739	180 039	302 873	3 743 936	3 284 797	717 566
в %	0,39	1,12	1,22	6,19	3,10	2,20
Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, тыс. руб.	42 346	57 622	55 482	61 356	-*	-*
в %	0,14	0,36	0,22	0,10	-	-
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.	25 509 839	7 933 078	9 911 242	20 769 007	53 133 980	16 482 784
в %	85,28	49,34	39,82	34,33	50,00	50,70
Выдача банковских гарантий, тыс. руб.	102 161	62 681	35 265	207 821	280 985	84 162
в %	0,34	0,39	0,14	0,34	0,30	0,30
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	976 897	1 194 914	2 858 688	8 115 109	7 417 363	1 594 732
в %	3,27	7,43	11,49	13,42	7,00	4,90
Итого, тыс. руб.	29 913 963	16 077 456	24 887 209	60 498 180	106 258 332	32 487 689

Итого, %	100	100	100	100	100	100
----------	-----	-----	-----	-----	-----	-----

**с 01.01.08 доходы по пункту "Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, тыс. руб." включаются в пункт "Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб."*

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Доходы от основной деятельности ЗАО «Райффайзенбанк» в 1 квартале 2009 года выросли на 54% по сравнению с 1 кварталом 2008 года. В основном доходы выросли за счет роста доходов от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет и купли-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Значительно выросли объемы всех видов основной деятельности: размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет – на 62%, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах – на 56%, выдача банковских гарантий – на 73%, операции с ценными бумагами – на 58%.

Факторами, оказавшими влияние на рост доходов, является увеличение кредитного портфеля и рост процентных ставок по рублевым кредитам.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместная деятельность кредитной организацией - эмитентом не ведется.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Банк планирует дальнейшее развитие в качестве универсального банка, предлагающего полный спектр услуг корпоративным и частным клиентам.

Основными составляющими развития банка являются:

Дальнейшее развитие в регионах и гармонизация региональной сети. В дополнение к сильной позиции банка в Москве и Санкт-Петербурге, банк рассматривает российские регионы как первостепенную возможность развития клиентской базы. Ключевым в этом отношении банк считает успешное завершение интеграции бывших подразделений ОАО «ИМПЭКСБАНК», объединение с которым существенно увеличило региональную сеть, а также усиление позиций, в регионах присутствия банка до объединения.

Фокус на розничном секторе. Банк стратегически концентрируется на розничной банковской деятельности. Целью объединения с ОАО «ИМПЭКСБАНК» наряду с региональной экспансией являлось усиление розничного бизнеса. В частности банк планирует увеличение объема потребительского кредитования и обслуживания кредитных карт, которым традиционно уделялось меньше внимания, чем ипотечному и автокредитованию.

Расширение базы корпоративных клиентов. Банк планирует продолжить развитие своей клиентской базы, изначально состоящей из крупных корпоративных клиентов в той мере, в которой это разумно и финансово эффективно. Банк также планирует расширение клиентской базы, привлекая менее крупных клиентов, и развитие кредитования малых и микро предприятий.

Поддержка роста и развитие деятельности в сфере индивидуального банковского обслуживания и работы с состоятельными клиентами. Банк открыл это направление бизнеса в 1999 году, нацеливаясь на премиальный сегмент частных клиентов. С этого времени в связи с высоким позиционированием бренда «Райффайзен», банк существенно развил клиентскую базу в данном сегменте, требующем индивидуальный подход и расширенную продуктовую линейку (включающую услуги по управлению активами и разнообразные инвестиционные продукты). Чтобы отвечать таким требованиям, в банке было создано специализированное подразделение. Правление банка рассматривает данное направление деятельности как одно из стратегических в связи с доходностью и низкой рискованностью бизнеса, существенно улучшающего депозитную базу.

Расширение спектра услуг частным и корпоративным клиентам. Одновременно с развитием сети целью банка также является увеличение числа банковских услуг, предоставляемых клиентам региональных подразделений, включая предложение существующим частным клиентам услуг по управлению активами и пенсионными накоплениями и обслуживание зарплатных программ и иные услуги средним корпоративным клиентам.

Развитие пассивных операций. Банк расширяет линейку депозитных продуктов, как для физических, так и для юридических лиц. Банк рассматривает депозиты как один из основных источников фондирования.

Планы в отношении источников будущих доходов:

В качестве основных источников доходов Банк рассматривает доходы от ключевых для кредитной организации – эмитента направлений, перечисленных в данном пункте выше.

4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование: Некоммерческая организация «Ассоциация Российских Банков»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе;
2. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов;
3. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации;
4. Использование предоставляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;
5. Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта;
6. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами;
7. Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 1997 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Саморегулируемая организация «Профессиональная Ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД)»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Возможность оказания влияния на развитие и совершенствование системы регулирования рынка ценных бумаг.
2. Использование конкурентных преимуществ на основе наработок ПАРТАД в сфере повышения надежности учетной системы с помощью внедрения электронного документооборота.
3. Использование возможности перехода на систему электронной сдачи отчетности в ФСФР посредством ПАРТАД.
4. Получение сертификатов обеспечения, используемого в деятельности депозитариями. Сертификация проводится путем тестирования предоставляемых разработчиками программных продуктов.
5. Прохождение квалификационных экзаменов по следующим специализациям:
 - a. базовый квалификационный экзамен;
 - b. брокерская, дилерская деятельности и деятельность по управлению ценными бумагами (экзамен первой серии);
 - c. организация торговли и клиринговая деятельность (экзамен второй серии);
 - d. ведение реестров владельцев именных ценных бумаг (экзамен третьей серии);
 - e. депозитарная деятельность (экзамен четвертой серии);
 - f. управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (экзамен пятой серии);
 - g. деятельность специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (экзамен шестой серии).
6. Соблюдение правил и стандартов деятельности по учету прав собственности на ценные бумаги, установленные ПАРТАД, что обеспечивает качество работы члена Ассоциации на рынке ценных бумаг.
7. Получение консультаций ПАРТАД по вопросам соответствия участников рынка Стандартам ПАРТАД и нормативным актам.
8. Использование предоставляемой защиты интересов в случае неправомерных действий по отношению к члену Ассоциации, а также интересов владельцев ценных бумаг и клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся членами ПАРТАД.
9. Получение консультационных услуг, участие в конференциях и круглых столах членов ПАРТАД, участие во встречах профессиональных участников с представителями

законодательных и регулирующих органов.

10. Использование методических рекомендаций по осуществлению внутреннего контроля, составлению регламента специализированного депозитария, ведению реестра, по составлению Правил осуществления депозитарной деятельности, по процедуре документооборота между Специализированным депозитарием и НПФ и др.
11. Получение поддержки внедряемых технологических процессов согласно принятым ПАРТАД целевым программам управления рисками, раскрытия информации, сертификации программного обеспечения, гарантии подписи и аттестации специалистов.
12. Предоставление информации о себе в наглядной и эффективной форме, обеспечивающей оперативный и круглосуточный доступ к ней всех заинтересованных пользователей, получение поддержки и своевременного обновления информации в базах данных.
13. Использование доступа ко всем разработанным ПАРТАД документам.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 17.11.2000 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Ассоциации имеют право:

1. принимать участие в деятельности Ассоциации;
2. выносить на рассмотрение Совета Ассоциации и Общего собрания в порядке, установленном внутренними документами Ассоциации, предложения по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов;
3. обращаться в Ассоциацию с запросами, связанными с выполнением Ассоциацией и ее членами своих уставных целей и задач;
4. на избрание своих представителей в Совет и другие органы управления Ассоциации;
5. участвовать в деятельности органов управления Ассоциации;
6. получать сведения, касающиеся деятельности Ассоциации, состояния ее имущества, финансовой отчетности;
7. получать информацию из баз данных, ведение которых осуществляет Ассоциация, а также использовать технические средства и системы, принадлежащие Ассоциации или созданным ею организациям, в порядке, установленном решением Совета Ассоциации;
8. безвозмездно пользоваться в установленном Советом порядке услугами Ассоциации;
9. использовать принадлежность к Ассоциации в рекламных целях в порядке, установленном Советом Ассоциации;
10. оспаривать решения органов Ассоциации в порядке, установленном действующим российским законодательством;

Члены Ассоциации обязаны:

- 1) своевременно уплачивать членские и иные взносы в порядке и размерах, установленных Правилами членства, решениями Совета Ассоциации, иными внутренними документами Ассоциации;
- 2) способствовать осуществлению уставных целей и задач Ассоциации;
- 3) активно участвовать в деятельности рабочих органов Ассоциации;
- 4) соблюдать положения Устава и внутренних документов Ассоциации;
- 5) соблюдать требования нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по РЦБ и Банка России (для кредитных организаций), касающихся их профессиональной деятельности на РЦБ;
- 6) соблюдать принятые Ассоциацией принципы, правила и стандарты профессиональной деятельности и профессиональной этики как по отношению к другим членам Ассоциации, так и к третьим лицам;
- 7) считать обязательными и выполнять решения Общего собрания, Совета ассоциации, Президента, иных органов Ассоциации, принятые в пределах их компетенции;
- 8) обеспечивать полную открытость информации и обеспечивать доступ к ней при проведении инспекционными комиссиями Ассоциации плановых, внеплановых и тематических проверок профессиональной деятельности члена ассоциации и исполнения им требований внутренних документов Ассоциации;
- 9) признавать компетенцию Третейского суда Ассоциации по разрешению споров гражданско-правового характера, которые возникли при осуществлении деятельности профессиональных участников, передавать рассмотрение споров Третейскому суду Ассоциации путем совершения действий, предусмотренных Регламентом Третейского суда Ассоциации

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 29.03.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Национальная валютная ассоциация

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Способствовать внедрению и использованию на практике "Стандартов работы на внутреннем валютном и денежном рынке", следовать их рекомендациям к организации работы, заключению договоров и выполнению операций, организации внутреннего контроля и непосредственно к персоналу, в части его профессиональной деятельности и поведения, и объединять свои возможности для дальнейшего совершенствования и развития признаваемых юрисдикционными органами правил работы на межбанковском рынке.
2. В случае выявления фактов необоснованных обвинений в адрес члена Ассоциации, использование возможности Ассоциации по доведению информации до широкого круга лиц в целях защиты репутации данного члена Ассоциации.
3. Активно внедрять и использовать в практической работе «Правила совершения сделок на внутреннем валютном и денежном рынке».

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 19.10.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Московская Международная Валютная Ассоциация (ММВА)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участники (члены) Ассоциации имеют право:

1. избирать и быть избранными в органы управления Ассоциации;
2. принимать участие в работе Ассоциации, входить в различные экспертные советы, комитеты и комиссии Ассоциации;
3. вносить различного рода предложения и замечания по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее органов управления;
4. запрашивать у органов управления Ассоциации информацию о ходе и результатах выполнения решений Общего собрания Ассоциации и реализации своих предложений;
5. получать информацию о деятельности Ассоциации и состоянии ее имущества;
6. использовать принадлежность к Ассоциации в рекламных целях в порядке, установленном Советом Ассоциации;
7. в установленном Советом Ассоциации порядке использовать банки данных, технические средства и системы, принадлежащие Ассоциации на правах владения или собственности;
8. обращаться к Ассоциации с различного рода запросами, связанными с выполнением Ассоциацией своих целей и задач;
9. пользоваться различными льготами, скидками и услугами по пользованию торговыми, информационными и иными системами и технологиями, официально рекомендуемыми к использованию и поддерживаемыми Ассоциацией;
10. пользоваться приоритетным правом обслуживания информационными базами Ассоциации, распространяемыми Ассоциацией продукцией и услугами, первоочередным правом участия в проводимых Ассоциацией мероприятиях;
11. передавать имущество в собственность Ассоциации;

Участники (члены) Ассоциации обязаны:

- 1) соблюдать положения настоящего Устава и внутренние правила Ассоциации;
- 2) соблюдать принятые Ассоциацией принципы, правила и стандарты профессиональной деятельности и профессиональной этики как по отношению к другим участникам Ассоциации, так и по отношению к третьим лицам;
- 3) не допускать случаев злоупотребления принадлежностью к Ассоциации и недобросовестного поведения;
- 4) выполнять решения органов управления Ассоциации;
- 5) своевременно уплачивать вступительные и членские взносы, иные сборы, утвержденные органами управления Ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 27.02.2003 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Ассоциация региональных банков России

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Ассоциации лично либо через своих полномочных представителей имеют право:

- 1) избирать и быть избранными в органы управления Ассоциации;
- 2) вносить на рассмотрение органов управления Ассоциации предложения по вопросам, относящимся к деятельности Ассоциации; участвовать в обсуждении этих вопросов на собраниях, совещаниях и рабочих заседаниях органов управления Ассоциации;
- 3) участвовать в голосовании на Общем собрании членов Ассоциации по вопросам, вынесенным на его рассмотрение;
- 4) пользоваться в первоочередном порядке услугами Ассоциации;
- 5) использовать эмблему Ассоциации в своем фирменном обозначении и указывать принадлежность к Ассоциации на своих фирменных бланках;
- 6) получать полную информацию о деятельности Ассоциации, знакомиться с данными бухгалтерского учета и отчетности и другой статистической документацией;
- 7) выйти из состава членов Ассоциации.

Члены Ассоциации обязаны:

1. соблюдать Устав Ассоциации;
2. вносить взносы в порядке и размерах, предусмотренных Учредительным договором и настоящим Уставом, а также решениями Общего собрания членов Ассоциации;
3. оказывать содействие Ассоциации в осуществлении возложенных на нее задач и функций;
4. выполнять решения Общего собрания членов Ассоциации;
5. нести субсидиарную ответственность по обязательствам ассоциации в равных долях; члены Ассоциации не несут ответственности по обязательствам Ассоциации, которые возникли из сделок, совершенных в соответствии с п.5 настоящего Устава;
6. обеспечивать в случае необходимости конфиденциальность получаемой от Ассоциации информации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 14.11.2003 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Некоммерческое партнерство «Ассоциация Европейского Бизнеса» (бывший «Европейский Деловой Клуб»)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 01.10.2000 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Международная торговая палата (МТП)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Определение позиции бизнеса по широкому кругу вопросов в области торговли и инвестиционной политики, а также по жизненно важным техническим и отраслевым проблемам.
2. Пользование услугами, предоставляемыми МТП.
3. Участие в работе комиссий МТП.

4. Участие в форумах и конференциях, проводимых МТП и организациями-партнерами.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 31.10.2002 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Американская Торговая Палата в Москве, Россия, Инк. (American Chamber of Commerce in Moscow, Russia, Inc.)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Использование поддержки Палаты в юридических аспектах.
2. Использование предоставляемой Палатой информации.
3. Участие в семинарах и конференциях, проводимых Палатой.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: 10.12.2002 по 31.12.2008

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Российско-Британская Торговая Палата (RBCC)

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Использование возможности получения консультаций, оказываемых Палатой.
2. Участие в конференциях и семинарах, проводимых Палатой.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 17.03.2005 по 31.12.2008

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Visa International Service Association

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 02.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: MasterCard International Incorporated

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2000 года, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Негосударственная некоммерческая организация Российская национальная ассоциация членов SWIFT

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Отправка и прием платежей Банка, получение выписок по счетам банков-корреспондентов.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 1996 года, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Ассоциация банков Северо-Запада

Роль (место) кредитной организации-эмитента: филиал «Северная столица» ЗАО «Райффайзенбанк»
Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в определении новых направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов.
2. Участвовать в формировании руководящих органов Ассоциации и быть избранным в их состав.
3. По поручению Ассоциации представлять ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций.
4. Получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов.
5. Вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации.
6. Безвозмездно пользоваться при выполнении своих уставных задач поддержкой Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и кредитными организациями.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 14.05.2002, бессрочно, оплачен членский взнос за 2-е полугодие 2008 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Уральский банковский союз

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Союза

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие филиала в работе Уральского банковского союза позволило:

1. Более эффективно решать возникающие в банковской деятельности проблемные вопросы, высказывать свое мнение, доводить свои проблемы и предложения до ГУ ЦБ РФ по Свердловской области, вносить предложения в соответствующие федеральные и местные органы государственной власти.
2. Получать содействие со стороны Союза в отборе эффективных инвестиционных проектов и программ и определении стратегии их финансирования.
3. При помощи Союза организовывать обмен опытом банковской работы и оказывать помощь в установлении деловых контактов путем проведения конференций, семинаров, «круглых столов».
4. Изучать конъюнктуру и тенденции развития экономики, банковского дела, финансового рынка, используя аналитическую базу Союза.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 19.07.2006, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Новосибирский банковский клуб

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член совета Банковского клуба

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов.
2. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации.
3. Тесное общение с представителями ЦБ в регионе.
4. Участие в проводимых ЦБ мероприятиях.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с декабря 2005 года, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Ассоциация кредитных организаций Тюменской области

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

1. Представлять интересы Банка в отношениях Ассоциацией кредитных организаций Тюменской области, в том числе:
 - участвовать в заседаниях органов управления Ассоциации с правом голосования по всем вопросам повесток заседаний,
 - участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в определении основных направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов,
 - участвовать в формировании руководящих органов Ассоциации и быть избранным в их состав,
 - по поручению Ассоциации представлять ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций,
 - получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов,
 - вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации,
 - пользоваться при выполнении своих уставных задач поддержкой Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и организациями,
 - пользоваться информационной и интеллектуальной помощью Ассоциации, получать у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности,
 - одновременно с членством в Ассоциации состоять членом других коммерческих и некоммерческих организаций.
2. Подавать заявления, получать и передавать справки и документы, вести переписку, а также совершать все действия, связанные с осуществлением полномочий по настоящей доверенности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 10.12.2007, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование: Союз строителей (работодателей) Тюменской области

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Союза

Функции кредитной организации-эмитента:

Члены Союза имеют право:

1. Участвовать в формировании органов управления Союза в порядке, определенном настоящим уставом;
2. Вносить на рассмотрение органов управления Союза предложения, касающиеся вопросов деятельности Союза, участвовать в их рассмотрении, а также в принятии соответствующих решений в порядке, определенном настоящим уставом;
3. Участвовать в определении содержания и структуры заключаемых Союзом соглашений, регулирующих социально - трудовые отношения и связанные с ними экономические отношения;
4. Получать информацию о деятельности Союза, заключенных им соглашениях, а также тексты этих соглашений;
5. Получать от Союза юридическую помощь (на безвозмездной основе) в вопросах применения законодательства, регулирующего трудовые отношения и иные

- непосредственно связанные с ними отношения, разработки локальных нормативных актов, содержащих нормы трудового права, заключения коллективных договоров, соглашений, а также разрешения индивидуальных и коллективных трудовых споров;
6. Свободно выходить из Союза по окончании финансового года.

Члены Союза обязаны:

1. Соблюдать требования Устава Союза, выполнять решения руководящих органов Союза и его руководителей, принятых в пределах их компетенции;
2. Соблюдать условия соглашений, заключенных Союзом, выполнять обязательства, предусмотренные этими соглашениями;
3. Своевременно уплачивать вступительный и членские взносы;
4. Активно участвовать во всех видах деятельности Союза.
5. Нарушение или невыполнение членом Союза обязательств, предусмотренных соглашениями, заключенными Союзом, влечет за собой ответственность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, указанными соглашениями.
6. Прекращение членом своего членства в Союзе не освобождает его от ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, соглашениями за нарушение или невыполнение обязательств, предусмотренных соглашениями, заключенными в период членства в Союзе.
7. Юридическое лицо, вступившее в Союз в период действия соглашений, заключенных Союзом, несет ответственность за нарушение или невыполнение обязательств, предусмотренных соглашениями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, указанными соглашениями.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 30.09.2008, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Список дочерних и зависимых хозяйственных обществ ЗАО «Райффайзенбанк» (далее – кредитная организация)		
Полное фирменное наименование	Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»	
Сокращенное фирменное наименование	НПФ «Райффайзен»	
Место нахождения	125009, г. Москва, Романов пер., д. 4, стр. 2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Единственный учредитель Фонда (100% участия в Совокупном вкладе учредителей)	
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-	
Описание основного вида деятельности общества	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Развитие и продвижение продуктов финансового рынка	
Персональный состав Совета Фонда:		
ФИО	Лоренц Александр	
Год рождения	1973	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-	
ФИО	Горшкова Елена Викторовна	
Год рождения	1966	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации	-	

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
ФИО		Панченко Оксана Николаевна
Год рождения		1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
ФИО		Крашенинникова-Посчик Юлия Юрьевна
Год рождения		1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Дирекции):		
ФИО		Горшкова Елена Викторовна
Год рождения		1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
ФИО		Чудина Эльмира Рустамовна
Год рождения		1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:		
ФИО		Горшкова Елена Викторовна
Год рождения		1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Райффайзен – Лизинг»	
Место нахождения	Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 21, стр. 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Владение кредитной организацией более 20% уставного капитала общества	
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.		50%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		-
Описание основного вида деятельности общества	Оказание услуг лизинга широкого спектра оборудования и транспортных средств для предприятий различных секторов экономики.	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Представление, развитие и продвижение лизинговых услуг группы.	
Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя совета директоров, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации:		
ФИО		Гурин Павел Викторович (председатель совета директоров)
Год рождения		1968
Доля в уставном капитале кредитной организации		-

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
ФИО		Аркадиуш Этрик
Год рождения		1963
Доля в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
ФИО		Панченко Оксана Николаевна
Год рождения		1971
Доля в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
Персональный состав коллегиального исполнительного органа (дирекции) дочернего и/или зависимого общества:		
ФИО		Иодко Алексей Дмитриевич
Год рождения		1973
Доля в уставном капитале кредитной организации		-
Доля обыкновенных акций кредитной организации		-
ФИО		Майер Галина Алексеевна
Год рождения		1973
Доля в уставном капитале кредитной организации		-
Доля обыкновенных акций кредитной организации		-
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:		
ФИО		Иодко Алексей Дмитриевич
Год рождения		1973
Доля в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
Полное фирменное наименование		Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»
Сокращенное фирменное наименование		ООО «УК «Райффайзен Капитал»
Место нахождения		109240, г. Москва, ул. Николаямская, д.13, стр. 2
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту		Единственный участник Общества (100% участия в капитале).
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		-
Описание основного вида деятельности общества		Деятельность по управлению ценными бумагами; деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента		Развитие и продвижение продуктов финансового рынка
Персональный состав наблюдательного совета, включая председателя наблюдательного совета, дочернего и/или зависимого общества кредитной организации:		
ФИО		Гурин Павел Викторович (председатель наблюдательного совета)
Год рождения		1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
ФИО		Монин Сергей Александрович
Год рождения		1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной		-

организации		
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
ФИО		Дирк Хинце Адольф
Год рождения		1951
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
ФИО		Валкова Барбора
Год рождения		1977
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
ФИО		Йетан Мартин
Год рождения		1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: не предусмотрен уставом общества		
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:		
ФИО		Соловьев Владимир Наумович
Год рождения		1973
Доля в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
Полное фирменное наименование		Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»
Сокращенное фирменное наименование		ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»
Место нахождения		105005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту		Единственный (единоличный) участник Общества (100% участия в капитале)
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		-
Описание основного вида деятельности общества		Финансовый лизинг
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента		Представление, развитие и продвижение лизинговых услуг группы на российском рынке.
Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества: не предусмотрен уставом общества		
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: не предусмотрен уставом общества		
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:		
ФИО		Шалаев Николай Николаевич
Год рождения		1979
Доля в уставном капитале кредитной организации		-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-
Полное фирменное наименование		Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь»

Сокращенное фирменное наименование		ООО «СП»	
Место нахождения		119002, Российская Федерация, г. Москва, Смоленская-Сенная пл. 28.	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту		Единственный участник Общества (100% участия в капитале).	
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (совокупном вкладе учредителя) дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации.			100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации, а в случае, когда кредитная организация является акционерным обществом, также доли обыкновенных акций кредитной организации, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу			-
Описание основного вида деятельности общества	Капиталовложения в собственность, ценные бумаги; инвестиционная деятельность; предоставление займов; консультирование по вопросам финансового управления и финансового посредничества; консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления; финансовый лизинг и т.п.		
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Значение общества определяется его основными видами деятельности.		
Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества: не предусмотрен уставом общества			
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: не предусмотрен уставом общества			
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:			
ФИО		Торсуков Анатолий Владимирович	
Год рождения		1963	
Доля в уставном капитале кредитной организации		-	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации		-	

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 31.12.2004 г.		
Здания	528 384	16 133
Оборудование	428 941	134 624
Итого:	957 325	150 757
Отчетная дата: 31.12.2005 г.		
Здания	767 340	31 216
Оборудование	759 592	232 989
Итого:	1 526 932	264 205
Отчетная дата: 31.12.2006 г.		
Здания	740 044	50 018
Оборудование	1 407 584	422 616
Итого:	2 147 628	472 634
Отчетная дата: 31.12.2007 г.		
Здания	4 611 003	272 827
Земля	188	0
Оборудование	2 583 188	1 024 907
Итого:	7 194 379	1 297 734
Отчетная дата: 31.12.2008 г.		
Здания	4 737 584	403 884
Земля	3 609	0
Оборудование	3 562 046	1 577 491
Итого:	8 303 239	1 981 375

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Амортизационные отчисления по группам объектов основных средств производятся линейным способом.

Способ проведения переоценки основных средств:

За последние 5 завершённых лет, а также в текущем финансовом году до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг переоценка основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Указанных планов нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента:

Обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

**V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности
кредитной организации - эмитента**

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

с 01.01.2005 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	3	4	5	6
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>				
1	Размещения средств в кредитных организациях	424 445	869 005	2 139 692	2 592 907
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 742 534	5 780 121	9 583 971	25 012 896
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	371 184	548 937	1 153 051	3 212 071
5	Других источников	13 198	33 800	38 287	113 692
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	3 551 361	7 231 863	12 915 001	30 931 566
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>				
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	754 495	1 519 735	3 400 538	7 484 998
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	430 750	1 129 353	2 148 435	6 367 788
9	Выпущенным долговым обязательствам	206	673	2 982	186 293
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1 185 451	2 649 761	5 551 955	14 039 079
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	2 365 910	4 582 102	7 363 046	16 892 487
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	11 955	58 591	-164 670	-495 151
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 337 941	680 456	1 611 206	1 714 745
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0	-42
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-472 197	1 053 365	198 070	2 337 485
16	Комиссионные доходы	1 247 638	1 789 684	2 896 842	8 414 638

17	Комиссионные расходы	614 714	325 286	544 805	1 061 411
18	Чистые доходы от разовых операций	-10 258	-17 020	-24 732	299 275
19	Прочие чистые операционные доходы	765	-65 567	-158 701	-818 870
20	Административно-управленческие расходы	1 286 607	2 672 509	3 901 135	10 880 777
21	Резервы на возможные потери	13 680	-1 739 469	-1 697 779	-7 109 432
22	Прибыль до налогообложения	2 594 113	3 344 347	5 577 342	9 292 947
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	762 408	1 121 929	1 682 413	2 435 942
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 831 705	2 222 418	3 894 929	6 857 005

Начиная с 01.01.2008, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы: (тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	2008 год
1	2	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	45 444 634
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 820 402
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	38 325 594
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 298 638
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16 307 680
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8 366 072
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7 858 782
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	82 826
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29 136 954
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-5 585 112
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-52 567
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23 551 842
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 643 112
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	137 230
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1 427
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 177 102
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 848 425
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	246 272
12	Комиссионные доходы	6 272 721
13	Комиссионные расходы	1 808 278

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	24 187
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-816 690
17	Прочие операционные доходы	14 545 002
18	Чистые доходы (расходы)	38 836 424
19	Операционные расходы	31 929 379
20	Прибыль до налогообложения	6 907 045
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4 747 165
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 159 880

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

2004

Чистая прибыль за 2004 год составила 1 831 705 тыс. руб.

Основной частью полученной за 2004 год прибыли стали чистые процентные доходы, составившие 2 365 910 тыс. руб. Далее следуют чистые доходы от операций с иностранной валютой. Далее по объему следуют чистые комиссионные доходы. Административные расходы увеличились в основном в связи с расширением сети дополнительных офисов в Москве и Санкт-Петербурге.

2005

Чистая прибыль за 2005 год составила 2 222 418 тыс. руб., продемонстрировав рост в 21,3% по сравнению с 2004 годом.

Основной частью полученной за 2005 год прибыли стали чистые процентные доходы, которые увеличились на 93,67% по сравнению с 2004 годом, и чистые комиссионные доходы.

Динамика чистых комиссионных доходов свидетельствует об увеличении объемов предоставленных банковских услуг, и, прежде всего, расчетно-кассового обслуживания, выпущенных гарантий и аккредитивов, обслуживания паспортов сделок, андеррайтинга, предоставленных кредитов. И, наконец, административные расходы увеличились в основном в связи с развитием региональной сети филиалов и дополнительных офисов.

В 2005 году расходы по созданию резервов превысили доходы от восстановления на 1 739 469 тыс. руб., что превышает результат от формирования резервов 2004 года на 1 753 149 тыс. руб. Такое увеличение расходов по формированию резервов связано с ростом объема активных операций в отчетном году, признанием проблемными ряда ссуд юридических лиц на общую сумму 411 915 тыс. руб., а также с созданием резерва на возможные потери.

В 2005 году Банк продолжил реализацию программы регионального развития, начатую в 2004 году. В отчетном году были открыты региональные филиалы в Екатеринбурге (I квартал), Самаре и Новосибирске (IV квартал), а также начата регистрация филиалов в Челябинске и Нижнем Новгороде, филиалы Банка предоставляют кредиты юридическим и физическим лицам, осуществляют расчетно-кассовое обслуживание региональных клиентов.

С прибылью закончил отчетный год филиал Банка в Санкт-Петербурге, сумма прибыли составила 835 555 тыс. руб. Остальные филиалы Банка, открытые в отчетном году, закончили 2005 год с убытком на общую сумму 88 177 тыс. руб.

2006

Чистая прибыль за 2006 год составила 3 894 929 тыс. руб., что на 75% больше, чем в 2005 году.

Основной частью полученной за 2006 год прибыли стали чистые процентные доходы, которые увеличились на 60,69% по сравнению с 2005 годом. Самую большую положительную динамику показал чистый комиссионный доход, который увеличился на 60,61% по сравнению с показателем 2005 года, что свидетельствует об увеличении объемов предоставленных банковских услуг, и, прежде всего, расчетно-кассового обслуживания, выпущенных гарантий и аккредитивов, обслуживания паспортов сделок, андеррайтинга, предоставленных кредитов.

В 2006 году расходы по созданию резервов превысили доходы от восстановления на 1 697 779 тыс. руб. Такое увеличение расходов по формированию резервов связано с ростом объема активных операций в отчетном году. Следует отметить, что в результате работы с задолженностью, отнесенной в пятую категорию качества в 2005 году, размер ссуд, отнесенных в данную категорию, уменьшился с 411 915 тыс. руб. по состоянию на начало года до 245 791 тыс. руб. на конец 2006 года, при этом в течение 2006 года была списана с баланса за счет сформированных резервов ссудная задолженность на сумму 178 тыс. руб.

Административные расходы увеличились в основном в связи с развитием региональной сети филиалов и дополнительных офисов.

В 2006 году Банк продолжил реализацию программы регионального развития. Филиалы Банка предоставляют

кредиты юридическим и физическим лицам, осуществляют расчетно-кассовое обслуживание региональных клиентов. В первом квартале 2006 года был открыт филиал в Челябинске, во втором квартале 2006 года были открыты филиалы в Нижнем Новгороде и Краснодаре. В третьем квартале 2006 года открылись филиалы в Красноярске и Перми. Началась подготовка к открытию филиала в Тюмени.

Филиалы в Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Самаре и Новосибирске показали бухгалтерскую прибыль за 2006 год на общую сумму 1 839 334 тыс. руб. Остальные филиалы Банка, открытые в отчетном году, закончили 2006 год с убытком на общую сумму 242 549 тыс. руб.

2007

Чистая прибыль Банка за 2007 год составила 6 857 005 тыс. руб.

Основной частью полученной за 2007 прибыли стали чистые процентные доходы, которые возросли на 129% по сравнению с 2006 годом. Чистые комиссионные доходы возросли в 3 раза. Значительный рост административно-управленческих расходов связан с присоединением ОАО Импэксбанк.

В 2007 году Банк продолжил реализацию программы регионального развития. После завершения реорганизации ОАО «Импэксбанк» в форме присоединения к ЗАО «Райффайзенбанк» Филиалы Банка работают во всех экономически значимых регионах страны. В настоящий момент региональная сеть Банка включает в себя 55 филиалов, 148 дополнительных офисов и 45 операционных касс. Филиалы Банка расположены в следующих городах: Санкт-Петербург, Екатеринбург, Самара, Новосибирск, Челябинск, Нижний Новгород, Краснодар, Красноярск, Пермь, Тюмень, Анапа, Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Волгоград, Воронеж, Эссентуки, Железногорск Курской обл., Златоуст, Иванов, Иркутск, Казань, Петропавловск-Камчатский, Липецк, Магадан, Омск, Ростов-на-Дону, Саранск, Смоленск, Ставрополь, Старый Оскол, Таганрог, Томск, Хабаровск, Череповец, Ярославль, Барнаул, Киров, Ижевск, Калуга, Орел, Саратов, Сургут, Тула.

По итогам 2007 года 51 филиал закончили год с прибылью, 5 филиалов с убытком. Общая сумма полученной филиалами прибыли составила 7 324 млн. рублей, допущенного филиалами убытка 2 284 млн. рублей.

2008

Чистая прибыль Банка за 2008 год составила 2 159 880 тыс. руб.

Основной частью полученной в 2008 году прибыли стали чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы и чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Большую часть процентных составили доходы от предоставления ссуд клиентам-некредитным организациям. Это связано как с ростом объема кредитного портфеля, так и с увеличением ставок по кредитам, выданных в рублях. Чистые комиссионные доходы снизились до 4 464 443 тыс. руб. по сравнению с 7 353 227 тыс. руб. в 2007 году, но по прежнему составляют значительную часть доходов Банка. Чистые доходы от операций с иностранной валютой возросли на 85% до 3 177 102 тыс. руб.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Банка относительно причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Основными факторами, оказавшими существенное влияние на результаты деятельности кредитной организации – эмитента во второй половине 2008 года и первом квартале 2009 года, являются девальвация рубля, повышение рублевых процентных ставок, снижение валютных процентных ставок, ухудшение макроэкономической ситуации, негативно повлиявшей на финансовое состояние заемщиков.

К основным факторам, оказавшим за период с 2004 по первую половину 2008 г. существенное влияние на изменение размера прибыли кредитной организации – эмитента, относятся следующие:

- рост российской экономики в целом, в т.ч. развитие российской банковской системы;
- снижение темпов инфляции;
- укрепление курса национальной валюты;
- снижение ставки рефинансирования;
- рост инвестиционного рейтинга России;
- изменение и совершенствование банковского законодательства Российской Федерации;
- функционирование системы страхования вкладов.

В результате продолжающегося позитивного роста российской экономики и складывающейся благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры были созданы благоприятные условия для развития современной российской банковской системы, снижение темпов инфляции и укрепление курса национальной валюты обусловило стабильность во всех областях Российской экономики, что отразилось на потребности производственных предприятий в долгосрочных, инвестиционных кредитных ресурсах.

Произошедшие изменения и совершенствования в законодательстве, непосредственно регламентирующем

данную сферу, также положительно сказались на развитии банковского сектора в целом. Так, в качестве значительных изменений, произошедших в последнее время, необходимо выделить снижение обязательного резервирования (ФОР), изменения порядка формирования резервов Банка на возможные потери по ссудам, создание и функционирование системы страхования вкладов.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Банка относительно причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ			
			01.01.2005
Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,10%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	33,30%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	51,40%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	102,80%
H5	Общей ликвидности	Min 20%	24,60%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,40%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	389,30%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	2,30%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,00%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00%
			Дата 01.01.2006 года
Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива

Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,10%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	25,20%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	54,40%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	90,10%
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,60%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	388,30%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	7,30%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,00%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00%
		Дата 01.01.2007 года	
Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	10,80%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	25,60%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	57,80%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	104,30%
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,30%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	362,70%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам	Max 50%	3,90%

	(участникам)			
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%		0,00%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%		0,00%
		Дата 01.01.2008 года		
Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,30%	
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	44,60%	
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	57,40%	
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	94,30%	
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-	
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,00%	
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	170,00%	
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	15,80%	
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,00%	
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,10%	
			Дата 01.01.2009	Дата 01.04.2009
Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	13,20%	13,48%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	113,30%	154,51%

Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	95,70%	138,83%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	66,80%	58,15%
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-	
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13,90%	14,80%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	163,90%	182,96%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	20,10%	23,97%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,00%	0,00%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00%	0,01%

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием
Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

Согласно указанию ЦБ РФ N 795-У от 24 мая 2000г и N 121-Т от 20 августа 2003 г. - о неприменении мер воздействия к кредитным организациям и исключению норматива Н8 «Максимальный размер риска на одного кредитора» из критериев определения финансового состояния кредитной организации, а также исключению этого норматива из текста инструкции ЦБ РФ N 110-И от 16 января 2004г. «Об обязательных нормативах банков», Банк не осуществляет контроль за исполнением норматива Н8.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Для контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

Структура активов и пассивов Банка оставалась достаточно сбалансированной в течение рассматриваемого периода, что выражено в выполнении всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления Банка относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершённых финансовых лет: (тыс. руб)
до 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:

№ строки	Наименование показателя	01.01.2005	01.01.2006	01.01. 2007	01.01. 2008
101 – 102	Уставный капитал	1 934 708	7 334 220	7 334 220	21 828 968
103 – 104	Эмиссионный доход	40 758	185 565	185 565	620 951
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	0	91 585	202 706	781 347
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	671 665	2 105 873	3 655 680	7 663 621
108 – 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	2 512 340	2 512 340	2 512 340	2 512 340
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	5 159 471	12 229 583	13 890 511	33 407 227
113 – 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	163 656	313 115	375 817	786 190
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	4 995 815	11 916 468	13 514 694	32 621 037
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	3 795 314	3 910 727	8 987 923	14 043 372
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0	0	0	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	8 791 129	15 827 195	22 502 617	46 664 409
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0

с 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 01.01.2009
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	62 248 499
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	36 711 260
102	Эмиссионный доход кредитной организации	620 951
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 091 448
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	785 929

104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	14 745 050
107	Источники основного капитала, итого	53 954 638
108	Нематериальные активы	21 575
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	694 132
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	53 238 931
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 846 626
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	7 162 942
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	9 009 568
210	Дополнительный капитал, итого	9 009 568
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0

304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	62 248 499
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги:

Эмиссионные ценные бумаги:	
Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	"Российский сельскохозяйственный банк", Открытое акционерное общество
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Россельхозбанк
Место нахождения	Российская Федерация
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	№40503349В
Дата государственной регистрации	05.02.2008
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	10 000 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	10 000 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.11.2018
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	10 081 400
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-

Неэмиссионные ценные бумаги:

Вложений кредитной организации – эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, нет.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):	
	(тыс. руб.)
Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	25 232
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	1 052

Иные финансовые вложения:

Иных финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, нет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

При выборе объектов инвестиций кредитная организация - эмитент ориентируется на показатели финансовой устойчивости предприятий. По мнению кредитной организацией – эмитента, потенциальный риск несения убытков минимален.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Кредитная организация – эмитент не размещала средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. 26 марта 2007 г. N 302-П а также Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. 5 декабря 2002 г. N 205-П, которое актуально для 2004-2007 гг.

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов		Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Нематериальные активы		1 392	339
Итого:		1 392	339
Отчетная дата:	01.01.2005 г.		
Нематериальные активы		3 508	654
Итого:		3 508	654
Отчетная дата:	01.01.2006 г.		
Нематериальные активы		4 936	1 048
Итого:		4 936	1 048
Отчетная дата:	01.01.2007 г.		
Нематериальные активы		8 783	1 612
Итого:		8 783	1 612
Отчетная дата:	01.01.2008 г.		
Нематериальные активы		18 122	2813
Итого:		18 122	2813
Отчетная дата:	01.01.2009		

Нематериальные активы	24 491	5 009
Итого:	24 491	5 009

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. 26 марта 2007 г. N 302-П а также Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. 5 декабря 2002 г. N 205-П, которое актуально для 2004-2007 гг.

5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Кредитная организация – эмитент не имеет принятой политики в области научно-технического развития. Расходы кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за 2004-2008 гг. за счет собственных средств не производились.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Лицензионный договор о предоставлении права на использование товарного знака

Номер и дата регистрации: (111) №№ 610105 (словесное обозначение «RAIFFEISEN»), 610106 (изобразительный знак обслуживания), Лицензионный договор от 20.05.2003г. зарегистрировано 23.07.2003г. Роспатент № 30998.

Орган, осуществивший регистрацию: Российское агентство по патентам и товарным знакам

Срок действия: 23.05.2003г.-23.05.2013 г.

Иные сведения: до момента истечения срока регистрации товарного знака (знака обслуживания) Банком будут предприняты необходимые действия по его регистрации и получения свидетельства на новый срок.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Активные операции

Ситуация в экономике и банковском секторе в 2004-2008 гг.

Начиная с 2003 г. и вплоть до лета 2008 г. в российской экономике наблюдался подъем: экономический рост составлял в среднем 7% в год, располагаемые доходы увеличивались, получить кредиты было легко, а импортные потребительские товары длительного пользования становились все более доступными.

По данным Федеральной службы государственной статистики, реальный ВВП России в 2008. вырос на 5,60%, (в 2007 - на 8,10%, в 2006 г. – на 6,70% , в 2005 г. - на 6,40%, в 2004 г. - на 7,20%),

Некоторые экономические показатели Российской Федерации	2008	2007	2006	2005	2004
Номинальный ВВП, млрд руб.	41 668,00	33 111,40	26 903,50	21 625,40	17 048,10
Прирост реального ВВП, %	5,60	8,10	6,70	6,40	7,20
Население, млн человек	140,00	142,20	142,80	143,50	144,20
Прирост реального ВВП на душу населения, %	7,10	8,30	8,20	6,90	7,70
Инфляция, ИПЦ, %	13,30	11,90	9,00	10,90	11,70
Уровень безработицы, %	7,70	6,10	7,10	7,60	8,10
Обменный курс руб./долл. США на конец года	29,38	24,55	26,33	28,78	27,75
Кредиты и прочие размещенные средства,	16 526,90	12 287,10	8 030,50	5 452,90	3 885,90

физическим лицам и нефинансовым организациям, млрд. руб.					
Внутренние кредиты физическим и юридическим лицам, млрд руб.	15 761	11 764	7 723	5 284	3 766
Внутренние кредиты физическим и юридическим лицам, % от ВВП	37,83	35,66	28,84	24,44	25.09
Кредиты физическим лицам в % к ВВП	9,70	9.0	7,00	4,90	3.20
Кредиты физическим лицам, в % к денежным доходам населения	15,70	13,90	10,90	7,60	4,90
Вклады физических лиц, млрд. руб.	5907,00	5159,20	3809,70	2761,20	1980,80
Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб.	8774,60	7053,10	4790.30	3138,90	2184,10

Источник: Федеральная служба государственной статистики; Центральный Банк Российской Федерации.

Растущий спрос на финансовые услуги стимулировал развитие банковского бизнеса, причем позитивные изменения в банковском секторе были в значительной степени обусловлены следующими факторами:

- (i) укреплении корпоративного сектора, в том числе «несырьевых» отраслей,
- (ii) повышением уровня ликвидности под влиянием высоких цен на нефть и активизации притока иностранных инвестиций,
- (iii) повышением доверия населения к банкам,
- (iv) ростом доходов и личного потребления.

По данным ЦБ РФ, в 2008 г. объем внутренних кредитов физическим и юридическим лицам увеличился на 34%, 2007 г. – на 52,30%, 2006 г. - на 46,20% против 40,30% в 2005 г. и 46,80% в 2004 г. Уровень внутренних кредитов, в процентах от ВВП, повысился, но пока остается относительно небольшим по сравнению с западноевропейскими странами – 37,83% в 2008 г. 35,66% в 2007 г., 28,84% в конце 2006 г.

Российские банки активно осваивали новые для них сегменты рынка, отличающиеся повышенным уровнем риска (например, розница, малый и средний бизнес). В отсутствие централизованной базы данных банки не имеют возможности эффективно проверять каждого розничного заемщика на предмет своевременности погашения задолженности. В целях повышения эффективности работы кредитных организаций в конце 2004 г. был принят Закон «О кредитных историях». На настоящий момент Федеральной комиссией по финансовым рынкам зарегистрировано 33 Бюро кредитных историй, находящихся в различных регионах России.

Кредитование физических лиц росло высокими темпами в 2004-2007 гг. В соответствии с данными ЦБ РФ, объем кредитов физическим лицам-резидентам, выданных банками России, в 2004-2005 гг. ежегодно увеличивался почти вдвое, в 2006 г. его рост составил 75%, в 2007 г. – 43,90% достигнув 2963,6 млрд. руб. , Доля кредитов населению в ВВП России выросла с 3,20% на 1 января 2005 года до 9,70% на 1 января 2009 г. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения находится на невысоком уровне в 15,70% на 1 января 2009 г, однако это в 2 раза превышает значение в 7,60% в январе 2006 г., и более чем в 3 раза превышает значение в 4.9% на 1 января 2005 года.

Данный сегмент рынка имеет значительный потенциал для роста бизнеса российских банков.

В 2008 году рост кредитования замедлился из-за ухудшения ситуации с ликвидностью, затруднением доступа банков к фондированию на внутреннем и международном финансовых рынках, возрастающими кредитными рисками в связи с ухудшающимся качеством как корпоративных, так и розничных заемщиков. На 1 января 2009 г. объем кредитов физическим лицам по данным ЦБ РФ составил 4017.2 млрд. руб., юридическим лицам – 11719.2 млрд. руб.

Летом 2008 г. негативное влияние на российскую экономику оказали сразу несколько внешних шоковых факторов. По данным S&P, в июле 2008 г. цены на нефть резко упали - с почти 150 долл. за баррель до примерно 40 долл. к концу декабря. Одновременно снижались и цены на металлы. Вместе с тем канал финансирования за счет внешнего долга резко сузился - начиная с 3-го квартала 2008 г., затруднив рефинансирование, особенно для российских банков.

В течение 13 месяцев, закончившихся в конце января 2009 г., показатели российского фондового рынка были ниже показателей всех остальных стран БРИК (хотя лишь немногим ниже китайского индекса SSEB). В результате быстрого оттока капитала на фоне растущего бегства российского капитала профицит финансового счета России, который в 2007 г. превышал 7% ВВП, сменился значительным дефицитом во 2-м полугодии 2008 г. (немногим менее 10% ВВП за полный год). Первой в российской экономике ощутила проблемы банковская система.

По расчетам S&P, с конца июля 2008 г. до середины февраля 2009 г. международные резервы сократились более

чем на треть (210 млрд долл.), поскольку Центральный банк Российской Федерации использовал эти средства, стремясь смягчить давление на курс рубля, вызванное оттоком портфельных инвестиций, бегством капитала и платежами в рамках рефинансирования внешнего долга.

По прогнозам S&P (Standard&Poor's. Высокие потери по ссудам могут привести к рекапитализации российских банков, 19-06-2009), реальный ВВП в России в 2009 г. сократится, по меньшей мере, на 5%, после чего последует умеренный рост — 2% в 2010 г. и 3,50% в 2011 г.

Деятельность ЗАО Райффайзенбанк в 2004-2008 гг.

На фоне экономического роста в период 2004-2007 гг. Банк также развивался, быстро наращивая активные и пассивные операции, замедлив темпы роста в 2008 году в связи с ухудшившимися экономическими условиями.

В период с 2004 по 2007 год темпы роста активов Банка превышали темпы роста активов российской банковской системы в основном за счет активного роста корпоративного кредитного портфеля. Кредитование физических лиц также развивалось быстрыми темпами на фоне бурного роста этого сегмента бизнеса по всей системе. По данным ЦЭА Интерфакс, Банк занимал 12 место среди российских банков по размеру активов на конец 1 квартала 2004 года, и на конец 2 квартала 2008 года достиг 7 места. В этот период Банк активно наращивал объемы кредитования как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Рост активов происходил как в результате органического развития, так и слияния с бывшим ОАО Импэксбанк в конце 2007 года.

В 2004 году, в условиях возрастающего спроса на финансовые услуги, были учреждены дочерние компании Банка НПФ Райффайзен и ООО УК Райффайзен Капитал. В 2004-2006 гг. Банк активно открывал филиалы в регионах РФ. В результате слияния с ОАО Импэксбанк в 2007 году Банк значительно расширил свою сеть региональных подразделений. Разветвленная региональная сеть отделений стала одним из факторов, способствующих росту и развитию Банка в России.

Как и в предыдущие годы, в 2005 году Банк продолжал работу с широким спектром предприятий различных отраслей, в том числе торговли, металлургии, телекоммуникационной, горнодобывающей, нефтегазовой, химической, строительной, транспортной. Следует отметить рост в 2005 году портфеля кредитов в нефтегазовом секторе и в торговле. Продолжилось развитие программ по финансированию автодилеров с акцентом на сотрудничество с региональными компаниями.

В 2005 Банк ввел кредитование в рублях с привязкой кредитов к ставке МосПрайм, сделав тем самым практический шаг навстречу растущим потребностям клиентов в рублевом финансировании.

В течение 2005 года одним из наиболее важных направлений развития торговой активности Банка оставался локальный рынок долговых инструментов, где Райффайзенбанк значительно укрепил свои позиции среди лидеров данного сегмента.

Банк активно участвовал в создании и последующей поддержке индекса МосПрайм, который стал одним из важнейших индикаторов стоимости краткосрочных рублевых заимствований на российском рынке. Банк активно участвовал в формировании нового сегмента межбанковского рынка России — синдицированных кредитов в российских рублях.

В 2006 году быстрые темпы увеличения корпоративного кредитного портфеля Райффайзенбанка во многом были обусловлены расширением региональной сети филиалов. В 2006 году корпоративный кредитный портфель претерпел некоторые изменения с точки зрения диверсификации по отраслям. Существенно выросли доли компаний строительного бизнеса и торговли, что объясняется высоким спросом и ростом долей данных отраслей в экономике страны.

В соответствии с повышением спроса Райффайзенбанк также расширил спектр востребованных кредитных продуктов для среднего бизнеса. В связи с этим был оптимизирован процесс обслуживания клиентов в данном сегменте. Результатом программы финансирования среднего бизнеса стал рост портфеля кредитов, предоставленных компаниям среднего бизнеса.

Отреагировав на постоянное увеличение спроса на продукты проектного финансирования, Райффайзенбанк продолжил совершенствовать предложение в этом сегменте бизнеса, обеспечивая финансирование строительства коммерческой недвижимости и других промышленных отраслей.

В 2006 году операции Банка на финансовых рынках развивались в двух основных направлениях: во-первых, Райффайзенбанк укрепил ранее завоеванные позиции на рынках классических инструментов — денежном, валютном, долговом и рынке акций, во-вторых, уделил особое внимание развитию новых продуктов. Как и в предыдущие годы, в 2006 году возросло количество и средний объем клиентских операций, вместе с этим в значительной степени увеличились и собственные операции Банка. В частности, в 3-м квартале Райффайзенбанк стал лидером по торговле облигациями на рынке РТС.

В 2006 году Райффайзенбанк продолжил активное развитие продуктов в сегменте розничного бизнеса.

В 2007 году возросла доля клиентов среднего бизнеса как логичное следствие диверсификации портфеля, расширения регионального присутствия и активного продвижения программы финансирования среднего бизнеса. Более четко обозначилась тенденция, наметившаяся еще в 2006 году: неуклонно увеличивалась доля

региональных клиентов как результат активного развития и роста корпоративного бизнеса в уже имеющихся региональных филиалах Банка. Отраслевая структура портфеля свидетельствовала об активности Банка в секторе недвижимости, а также о тесном сотрудничестве с предприятиями оптовой и розничной торговли, транспортной промышленности.

2007 год оказался непростым для российского финансового рынка, испытавшего на себе влияние негативных тенденций, вызванных ипотечным кризисом в США. В результате, во второй половине года сильно возросла волатильность на валютном рынке и рынке ценных бумаг, выросли спреды по корпоративным облигациям. Также в четвертом квартале существенно сократилась ликвидность на денежном рынке, результатом чего стал рост рублевых процентных ставок. Возможность развития негативных тенденций на рынке стала доминирующим фактором в определении как торговой стратегии Райффайзенбанка, так и стратегии управления его ликвидностью. Был сокращен объем торгового портфеля корпоративных облигаций и уменьшен срок всего портфеля облигаций. Основной акцент был сделан на увеличении доли бумаг, входящих в ломбардный список Банка России. ЗАО «Райффайзенбанк» поддерживал высокий уровень ликвидности (в основном, за счет привлечений от Группы Райффайзен Интернациональ), что не допускало зависимости Банка от состояния денежного рынка. Существенное расширение присутствия Банка на рынке деривативов позволило повысить эффективность управления процентным риском, включая рублевый процентный риск. Таким образом, Банк смог избежать потерь и существенно увеличить финансовый результат от торговых операций в 2007 году по сравнению с предыдущим периодом. При этом до конца года Банк стал одним из лидеров на рынке, неизменно входя в ТОП-10 крупнейших игроков по объему производимых операций со среднедневным оборотом более 200 млн. долларов США.

2008 год стал годом, когда консервативная политика Райффайзенбанка в области управления рисками в полной мере себя оправдала. В 2008 году Банк замедлил темп роста кредитного портфеля в соответствии со своей стратегией, учитывая изменяющуюся экономическую ситуацию в мире и в России и тенденции в российском банковском секторе. Вторая половина 2008 года стала для Райффайзенбанка началом реализации плана мероприятий по дополнительному мониторингу качества существующего кредитного портфеля, детальному анализу отраслей и выявлению потенциально проблемных направлений деятельности и заемщиков, поиску новых качественных заемщиков, действиям по увеличению уровня обеспеченности кредитных сделок.

В 2008 году многие российские компании столкнулись с проблемами рефинансирования облигационных займов. Вследствие этого Банк стал активно оказывать своим клиентам услуги по реструктуризации облигационных займов.

Ситуация в банковском секторе отразилась и на темпах развития филиальной сети Райффайзенбанка. Несмотря на то, что решением правления Банка количество отделений, планируемых к открытию в 2008 году, сократилось, строительство новых офисов продолжается. Было решено сконцентрировать усилия на строительстве объектов, принятых в работу ранее, и одновременно приостановить активность по поиску новых помещений для Банка.

В 2008 году торговая стратегия Банка, направленная на снижение дюрации и улучшение кредитного качества облигационного портфеля, а также пренебрежительно малый размер вложений в акции позволили минимизировать потери от их переоценки. Высокий процент бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, в торговом портфеле Райффайзенбанка ограничил рост издержек фондирования позиции.

Операции казначейства на валютном и денежном рынках остались стабильным источником прибыли для Банка.

Несмотря на кризис неплатежей, имевший место осенью 2008 года, Райффайзенбанк сумел избежать потерь от неисполнения обязательств контрагентами по сделкам обратного РЕПО. Банк одним из первых подписал с ЦБ РФ договор о гарантировании межбанковских операций для участия в проекте по реализации закона №173-ФЗ о поддержке финансовой системы Российской Федерации.

На фоне растущего в рассматриваемый период спроса на финансовые услуги Райффайзенбанк развивал спектр услуг, предоставляемых российским и зарубежным финансовым институтам. Изменения в валютном регулировании и валютном контроле, принятые Правительством Российской Федерации в июле 2006 года, явились важным шагом к либерализации российского рубля. Это повлекло за собой значительный рост интереса со стороны иностранных банков к операциям в национальной валюте РФ. Только в 2006 году 7 финансовых институтов дальнего зарубежья выбрали ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» своим единственным расчетным банком.

В 2008 году Банк продолжил развитие сотрудничества с российскими банками, особенно активно взаимодействуя с региональными банками. В ноябре 2008 между ЗАО «Райффайзенбанк» и ЦБ РФ в рамках ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» от 13.10.2008 года №173-ФЗ было подписано соглашение, в соответствии с которым Банк проводит сделки по предоставлению краткосрочных межбанковских кредитов значительному числу российских банков.

Продолжая политику тесного сотрудничества с банками ближнего и дальнего зарубежья, ЗАО «Райффайзенбанк» смог не только укрепить существующие отношения с давними партнерами, но и расширить круг своих контрагентов — банков-нерезидентов. Особенно стоит отметить тот факт, что, несмотря на негативные тенденции на мировых рынках, банки-партнеры сохраняют свои линии, установленные на ЗАО «Райффайзенбанк», и продолжают предлагать выгодные с учетом нынешней ситуации условия сотрудничества.

Пассивные операции

Депозиты

Вклады населения быстро росли в 2004-2007 гг., хотя оставались относительно дорогостоящим источником фондирования. За 2004 год вклады физических лиц выросли на 30%, за 2005 – на 39%, за 2006 – на 38%, за 2007 – 35%. При этом продолжался процесс дедолларизации депозитов. Доля рублевых вкладов росла, и на 1 января 2008 г. достигла 87%. Однако темпы привлечения вкладов от населения резко замедлились во второй половине 2008 г.: с января по июль рост составил 12%, с июля по октябрь – еще на 2%. С октября по декабрь 2008 г. наблюдался отток депозитов населения, и на 1 декабря объем депозитов составил 5523.8 млрд. руб., что на 6,2% меньше, чем на 1 октября 2008 г. Однако за декабрь 2008 года произошел приток средств физических лиц в банки, и объем вкладов составил 5907.0 млрд. руб., увеличившись всего на 14,5% по сравнению с началом 2008 года. Доля рублевых вкладов составила 73% на 1 января 2009 года.

Наблюдающееся с 2003 г. изменение структуры розничных депозитов по срокам погашения позитивно влияло на банковские позиции ликвидности. Согласно данным ЦБ РФ, на 1 января 2009 г. долгосрочные депозиты физических лиц составляли 65%, на 1 января 2008 г. – 62% розничного фондирования в сравнении с 42% на конец 2003 г. Удлинение сроков погашения депозитов отражало стремление вкладчиков получать более высокую доходность и, возможно, рост доверия вкладчиков к банкам в результате внедрения системы страхования вкладов. В то же время увеличение сроков депозитов не позволяет банкам чувствовать себя значительно более уверенно, поскольку в соответствии с Гражданским кодексом РФ депозиты могут быть изъяты в любой момент по требованию вкладчиков. Для поддержания доверия населения к банкам Правительство РФ приняло закон об увеличении суммы компенсаций по депозитам, выплачиваемых вкладчикам в страховых случаях, до 700 000 руб. Депозиты и счета организаций (включая гос. органы и фонды) в последние годы также демонстрировали высокие темпы роста. За 2008 год рост составил 24,4%, за 2007 – 47,2%, за 2006 – 52,6%, за 2005 г. – 43,7%, за 2004 – 36,9%. По данным агентства Fitch Ratings, для корпоративного фондирования продолжает быть характерной высокая концентрация, поскольку многие банки полагаются на небольшое количество клиентов. В крупных банках и банках среднего размера на долю 20 крупнейших депозитов, как правило, приходится 20-30% клиентского фондирования.

Динамика депозитов ЗАО Райффайзенбанк

В период с 2004 по 2008 год рост объемов привлеченных Банком средств как физических, так и юридических лиц в основном превышал рост депозитов по системе.

В 2008 году ЗАО «Райффайзенбанк» по объему частных депозитов вошел в Топ-10 лидирующих банков. После объединения с ОАО «Импэксбанк» в конце 2007 года была полностью обновлена линейка депозитных продуктов. В 2008 году существенно изменились предпочтения клиентов: многие клиенты быстро переориентировались в меняющихся экономических условиях и выбирали иностранную валюту для вложения своих средств.

Привлечение средств на финансовых рынках

По данным S&P (Standard & Poor's. Российская экономика: анатомия кризиса, 20-02-2009). В период с 2002 по 2008 год постоянное ежегодное повышение цен на основную продукцию российского экспорта поддерживало высокий уровень ликвидности экономики, повышая доверие иностранных инвесторов к способности российских заемщиков обслуживать растущий объем внешних обязательств. Стремление кредитовать усилилось после того, как Россия провела либерализацию счета операций с капиталом летом 2006 г., сняв ограничения для нерезидентов на операции с российскими ценными бумагами. К 2007 г. приток иностранных кредитов был настолько значительным, что основным источником накопления резервов в России впервые стал профицит финансового счета, а не профицит счета текущих операций. Другими словами, иностранные заимствования стали для экономики России более важным источником валютной ликвидности, чем поступления от экспорта. В этот период повышения цен на нефть произошло значительное укрепление реального эффективного курса рубля, и не в последнюю очередь благодаря росту инфляции, поскольку быстрый рост кредитования привел к тому, что совокупный спрос намного превысил совокупное предложение.

Вместе с тем укрепление рубля стимулировало компании и банки осуществлять крупные заимствования за рубежом для финансирования операций на высокодоходном внутреннем рынке финансовых услуг. В результате значительно улучшившегося доступа к иностранному капиталу начиная с 4-го квартала 2006 г. частные и государственные банки и компании стали ускоренными темпами повышать уровень внешних заимствований.

Хотя высокие цены на нефть способствовали финансированию активного роста в экономике, уже с 2005 г. сырьевой сектор не был основным фактором, напрямую способствовавшим бурному экономическому росту. Таким фактором стали быстро развивавшиеся сектора услуг, особенно строительство, банковский сектор, розничная торговля и недвижимость, в которых наблюдались исключительно высокие показатели рентабельности. Для финансирования экспансии рентабельных компаний эти отрасли использовали преимущественно внешние источники заимствований. И благодаря высоким ценам на нефть, благоприятной государственной политике в области доходов, отрицательным реальным процентным ставкам и доступным

кредитам, быстрыми темпами росло потребление.

Помимо средств частных и корпоративных клиентов, крупные и средние банки регулярно использовали привлечение средств на финансовых рынках. В то же время банки уделяли внимание диверсификации фондирования. По мере усиления конкуренции российские банки во все большей степени прибегали к секьюритизации с целью снижения стоимости долгосрочного фондирования. По данным Fitch Ratings, первые сделки секьюритизации на общую сумму 198 млн. долл. состоялись в 2005 г. В 2006 г. и 2007 г. объемы таких сделок росли быстрыми темпами. По данным информационного агентства Cbonds.ru, общий объем сделок секьюритизации, завершенных в 2007 г., достиг 4,8 млрд. долл. США.

Увеличение объема заимствований происходило быстрыми темпами. По данным S&P, совокупный долг российского частного сектора вырос примерно с 40 млрд долл. в 1998 г. до более чем 850 млрд долл. в 2008 г. — т.е. в 20 раз за десять лет. Темпы прироста кредитов населению оказались еще более высокими: практически с нуля в 1998 г. до более чем 130 млрд долл. в конце 2008 г. Совокупный долг частного сектора (внутренний и внешний) увеличился с 14% ВВП в 2000 г. до 55% в 2008 г. В период активного роста кредитования российские промышленные компании и банки активно заимствовали в иностранной валюте на мировых рынках облигаций, в особенности в 2005-2007 гг.

По расчетам рейтингового агентства Fitch (Fitch Ratings: Российским банкам, вероятно, потребуется как минимум 22 млрд. долл. капитала; 1-07-2009), погашение в 2009 банковским сектором (график погашения внешней задолженности по состоянию на конец 2008г. без учета выплат или привлечений внешнего долга, произведенных с начала 2009г.) составит 56.6 млрд. долл. (7% активов банковского сектора). Пик погашений приходится на 4 квартал 2009 года (почти 24 млрд. долл.). В 2010 банкам предстоят погашения в размере 27.2 млрд. долл. (3% активов банковского сектора).

Заимствования ЗАО Райффайзенбанк на финансовых рынках

В 2005 году Райффайзенбанк привлек кредит сроком на 10 лет на общую сумму 130 млн долларов США от Международной финансовой корпорации. По мере роста Райффайзенбанка особую актуальность приобретало привлечение среднесрочного финансирования от иностранных инвесторов через публичные структурированные инструменты. Таким образом, в декабре 2006 года Банк привлек синдицированный кредит на общую сумму 625 млн долларов США сроком на три года.

По мере роста Райффайзенбанка особую актуальность приобретало привлечение среднесрочного финансирования от иностранных инвесторов через публичные структурированные инструменты. Таким образом, в декабре 2006 года Банк привлек синдицированный кредит на общую сумму 625 млн долларов.

2007 год был ознаменован для Райффайзенбанка важной сделкой по секьюритизации, в ходе которой был успешно размещен портфель автокредитов на сумму 400 млн долларов США, выданных Банком. Данная операция стала одной из крупнейших сделок подобного рода, которая позволила Райффайзенбанку успешно выйти на международный рынок ценных бумаг, обеспеченных активами, что является конкурентным источником финансирования.

В апреле 2008 года ЗАО «Райффайзенбанк» подписал соглашение о привлечении синдицированного кредита в размере 1 млрд долларов США сроком на три года, который стал самым значительным синдицированным кредитом, привлеченным банком Группы Райффайзен Интернациональ на рынках Центральной и Восточной Европы.

В настоящее время условия привлечения фондирования значительно ухудшились в связи с неблагоприятным изменением глобальной экономической конъюнктуры. Сжатие ликвидности в глобальном масштабе оказало негативное воздействие на возможности российского банковского сектора по привлечению средств на международных рынках капитала.

Основные факторы, влияющие на состояние банковского сектора в настоящее время:

- Ухудшение макроэкономической ситуации в России и в мире.
- Проблемы в реальном секторе Российской экономики, результирующие в снижении кредитоспособности корпоративных и розничных заемщиков
- Возросшая волатильность депозитов в связи с опасениями вкладчиков в связи с девальвацией рубля, проблем в банковском секторе и возможного усиления финансового кризиса.
- Резкое падение рыночных цен финансовых инструментов и связанные с этим обесценение залогов по кредитам, существенная отрицательная переоценка торговых портфелей банков, сокращение рынка междилерского репо как основного инструмента привлечения краткосрочной ликвидности для ряда средних и малых банков.
- Меры Банка России, Банка развития и Минфина по стабилизации банковской системы, обеспечению функционирования платежной системы и стимулированию кредитования корпоративного сектора, в том числе через предоставление краткосрочной ликвидности, рефинансирование внешних займов и повышение капитализации банков посредством субординированных кредитов и иных инструментов.
- Усиление роли банков с преобладающим государственным участием
- Резкое сокращение объемов потребительского и ипотечного кредитования в связи с недостатком и удорожанием финансовых ресурсов, потенциальным снижением покупательной способности населения, потенциальным

падение залоговой стоимости объектов недвижимости и увеличением риска невозврата кредитов.

- Сокращение активности на межбанковском рынке в связи с "кризисом доверия", усиление сегментации межбанковского рынка, сокращение объема рынка междилерского репо.
- Резкое сокращение возможностей по привлечению финансирования на российском и международном рынках долговых инструментов, синдицированного кредитования, акционерного капитала.
- Рост стоимости привлечения долгового финансирования для всех участников рынка в связи с глобальной переоценкой стоимости рисков и расширением спредов по всем типам долговых обязательств.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Существенными факторами, которые могут негативно повлиять на результаты деятельности Эмитента, являются:

- Ухудшение качества кредитного портфеля в розничном и корпоративном сегментах,
- Снижение темпов роста экономики и банковского сектора России, усиление кризисных тенденций в банковском секторе;
- Усиление конкуренции на российском банковском рынке. Рост интереса иностранных банковских групп к российскому банковскому рынку может повлечь расширение их присутствия и выход на рынок новых игроков. Тенденции к консолидации рынка могут повлечь появление на банковском рынке России новых крупных банковских структур.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг:

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента являются Сбербанк, ВТБ, UniCredit Bank (бывший Международный Московский Банк), Росбанк и Ситибанк в розничном сегменте.

Конкурентные преимущества кредитной организации - эмитента:

- *Узнаваемый, пользующийся доверием бренд*, ассоциирующийся у корпоративных и розничных клиентов с высоким качеством услуг, профессионализмом и инновациями, надежностью;
- *Сильная рыночная позиция*. Эмитент является одним из крупнейших банков по величине активов в РФ, входит в первую десятку банков по величине активов;
- *Крупная филиальная сеть в регионах РФ*, дающая возможность расширять клиентскую базу как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- *Поддержка со стороны материнской банковской группы Райффайзен* в форме фондирования;
- *Развитые системы управления риском, активами и обязательствами*, основанных на международном опыте банковской группы Райффайзен и консервативных западных стандартах;
- *Уникальный подход к управлению персоналом*, позволяющий привлекать и удерживать высокообразованных и инициативных работников (тренинги, международная ротация кадров);
- *Высокий уровень ИТ.*

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента:

Усиление конкуренции

В соответствии с исследованиями рейтингового агентства S&P, для российского банковского сектора характерна высокая концентрация в его верхнем эшелоне и раздробленность в среднем и нижнем эшелонах. Всего в системе насчитывается 1094 действующих кредитных организаций (на 1.04.2009), при этом у более чем 68% из них величина капитала составляет менее 300 млн. рублей. Значительное превосходство над всеми другими финансовыми институтами имеет Сбербанк. По величине рыночной доли Сбербанк намного опережает второй по значению банк России - ВТБ.

В ситуации, когда конкуренция усиливается, а клиенты придают все большее значение качеству обслуживания и надежности, структура банковской отрасли перестраивается: в ней возрастает роль крупнейших банков - государственных и частных. Однако пока рыночные доли российских банков, кроме Сбербанка и ВТБ, не превышают 5%. Благодаря своей репутации и преимуществам в области привлечения средств, крупные банки уверенно занимают ведущие рыночные позиции.

Одним из факторов усиления конкуренции является деятельность иностранных банков. Если в прошлые годы эти банки работали почти исключительно со своими иностранными клиентами и российскими «голубыми фишками», то сейчас они активно обслуживают российские компании среднего размера и частных лиц. По данным Интерфакс-ЦЭА, на конец первого квартала 2009 г. помимо Райффайзенбанка, в тридцатку крупнейших кредитных организаций России входили следующие иностранные банки: ЮниКредитБанк (находится в 100-процентной собственности UniCredit S.p.A.), Абсолют Банк (95% принадлежит KBC Bank, Бельгия), ОРГРЭСБАНК (около 93% принадлежит Nordea Bank AB), Росбанк (около 65% принадлежит Societe Generale, Франция), банк Сосьете Женераль Восток (100% принадлежит Societe Generale, Франция), Ситибанк (100% которого принадлежит американской банковской группе Citi), а также ИНГ банк (Евразия) (100% принадлежит

финансовой группе ING Group (Голландия)).

Необходимость повышения капитализации

С точки зрения возможностей развития бизнеса небольшой размер капитала большинства российских банков представляет собой фактор риска: он обуславливает высокую концентрацию их кредитного портфеля и ресурсной базы и ограничивает потенциал роста, поскольку размеры активов, капитала и инфраструктуры не позволяют банкам удовлетворять растущие финансовые потребности их корпоративных и розничных клиентов и адаптироваться к изменениям конкурентной среды.

По мнению S&P, отношение «капитал плюс резервы/ ссудная задолженность» находится на сравнительно хорошем по международным меркам уровне, если не принимать во внимание высокий риск, связанный с кредитными портфелями. S&P оценивает качество активов российских банков как более низкое, чем в большинстве стран, поэтому в ближайшие три года российскому банковскому сектору потребуется наращивать капитал и резервы, учитывая рецессию и ожидаемую структурную перестройку российской экономики. Хотя прибыль до формирования резервов отчасти компенсирует увеличение потерь по ссудам, большинство российских банков, по мнению S&P, будут нести чистые убытки в случае списания ими в 2009-2011 гг. полного объема обесцененных ссуд.

Объем капитала, необходимого российским банкам в связи с ухудшением качества активов, будет зависеть от следующих факторов:

- операционной прибыли до формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- темпов роста или сокращения рискованных активов;
- своевременности признания потерь по ссудам;
- обслуживания реструктурированных ссуд в среднесрочной перспективе;
- возможных изменений требований к достаточности регулятивного капитала.

1 июля 2009 г. Fitch Ratings опубликовало оценку потребностей российских банков в рекапитализации, обусловленных сохранением проблем с качеством активов в секторе. Согласно базовому сценарию, по оценкам агентства, сектору будут необходимы дальнейшие вливания капитала в размере 674 млрд. руб. (22 млрд. долл.), в то время как при пессимистичном сценарии могут потребоваться дополнительные взносы капитала в размере 1 880 млрд. руб. (60 млрд. долл.).

Стабилизация процентной маржи

Несмотря на конкурентное давление, тенденция к снижению чистой процентной маржи, явно заметная в начале десятилетия, в 2005-2006 гг. замедлилась. Эта тенденция сохранилась в 2007 г. и была обусловлена увеличением объемов высокомаржинальных сегментов кредитования, особенно кредитов физическим лицам и малому и среднему бизнесу.

К числу циклических факторов, обусловивших рост показателей прибыли в 2006-2007 гг., относятся благоприятные макроэкономические условия, высокое качество активов, растущий спрос на банковские услуги, повышение благосостояния населения, благоприятные тенденции на рынке ценных бумаг и возможности привлекать относительно более дешевые ресурсы на мировых рынках. Эти факторы сохраняли свое влияние в 2007 г.

В 2008 году чистая процентная маржа банков снижалась в результате повышения стоимости фондирования и необходимости повышения резервов на возможные потери на фоне развивающихся неблагоприятных явлений на локальном и международном рынках капитала и в экономике РФ.

Снижение возможности восполнения собственного капитала за счет внутренних источников

По мнению рейтингового Moody's (Moody's Global Banking. Russian Banks: Major challenges amid the economic downturn. June 2009), доходы банков до создания резервов будут снижаться в 2009 году, в результате снижения операционного дохода и операционной эффективности по сравнению с предыдущими годами под влиянием следующих факторов:

- Потери от торговых операций в результате высокой неопределенности и волатильности на рынке ценных бумаг
- Риск обесценения рубля. В период девальвации рубля вкладчики довольно быстро переводили рублевые вклады в валютные, что привело к усилению разрывов ликвидности по валютам в балансах банков.
- Банки вынуждены поддерживать более высокий уровень высоколиквидных, на малодоходных активов. Ликвидность не направляется на рост кредитного портфеля, который, кроме того, подвержен ухудшению качества в результате накапливающихся просроченных кредитов, таким образом снижается процентный доход.
- рост стоимости фондирования (возросшие ставки по депозитам, доступ к дешевому фондированию с международных долговых рынков закрыт)

Таким образом, способность банков восполнять капитал за счет внутренних источников будет ограниченной

Растущая просроченная задолженность по кредитам

По мнению S&P, в текущих условиях сокращения реального ВВП совокупный объем проблемных активов российских банков, включая реструктурированные кредиты, может составить 38% общего объема кредитов банковской системы по состоянию на конец 2008 г. в каждом из последующих трех лет (с 2009-го по 2011 г.). В

денежном выражении это составляет 213 млрд долл. Согласно расчетам S&P, предполагаемый значительный рост доли проблемных активов и убытков по ссудам может оказать негативное влияние как на кредитоспособность российского банковского сектора в целом, так и на кредитные характеристики и рейтинги отдельных финансовых организаций.

По данным ЦБ РФ, на 1 января 2009 года общий объем портфеля кредитов, выданных российскими банками физическим лицам, равнялся 4017 млрд. руб., доля просроченной задолженности составила 3,70%, 3,30% - на 1 января 2008 г., 2,60% - на 1 января 2007 года, а на 1 января 2005 года – 1,40%. За 4 года доля просроченной задолженности в объеме выданных кредитов физическим лицам значительно возросла.

Уровень кредитных рисков ограничивается Банком путем реализации комплекса мероприятий, направленных на дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента. Благодаря этому уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка значительно меньше среднего уровня по банковской системе.

Активная поддержка банковского сектора РФ со стороны Министерства Финансов и Центрального Банка.

В 2008 и 2009 гг. Банк России, Банк развития и Минфин активно принимали меры по стабилизации банковской системы, обеспечению функционирования платежной системы, повышению доверия населения к банковской системе, стимулированию кредитования корпоративного сектора, в т.ч. через предоставление краткосрочной ликвидности, рефинансирование внешних займов и повышение капитализации банков посредством субординированных кредитов и иных инструментов.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Ухудшение ситуации на глобальных финансовых рынках

Российская банковская система подвержена влиянию глобального финансового кризиса и неблагоприятным изменениям на локальном финансовом рынке, что выражается в значительном ухудшении условий фондирования и замедлении темпов роста кредитования.

Ухудшение макроэкономической ситуации

Углубление рецессии в российской экономике может привести к росту проблемных кредитов и потерь по ссудам. Дальнейшее развитие негативных процессов, по мнению Standard & Poor's (Standard&Poor's. Высокие потери по ссудам могут привести к рекапитализации российских банков, 19-06-2009), может потребовать проведения реструктуризации и рекапитализации банковского сектора. Масштаб ущерба и его влияние на российский банковский сектор будут зависеть от государственной политики по поддержке банков и оказавшихся в сложной ситуации промышленных предприятий, включая государственные компании.

Усиление конкуренции

Все большее количество банков испытывает трудности с поддержанием процентной маржи и рентабельности на высоком уровне из-за усиливающейся конкуренции за клиентов и капитал. Для многих из них альтернативой стагнации становится слияние с более сильным банком или объединение в более свободной форме, например, формирование банковской группы.

Банк разрабатывает и реализует стратегические проекты развития бизнеса в наиболее перспективных клиентских сегментах, позволяющие наиболее полно использовать имеющиеся конкурентные преимущества. Конкурентоспособность Банка поддерживается также за счет постоянного улучшения качества предлагаемых банковских услуг.

Снижение темпов роста доходов и рентабельности

Несмотря на растущее значение комиссионных доходов в общей структуре доходов российских банков, чистая процентная маржа остается основной составляющей. Поэтому изменение чистой процентной маржи является определяющим фактором изменения доходности большинства банков. Негативное влияние на рентабельность банков могут оказать следующие факторы: снижение процентной маржи в результате усиления конкуренции, в особенности в сегментах розничного кредитования и кредитования среднего и малого бизнеса; увеличение стоимости привлечения средств с финансовых рынков; ухудшение качества кредитных портфелей.

Рост расходов на создание резервов, вызванный «старением» кредитных портфелей, снижение качества заемщиков в связи с неблагоприятной ситуацией в экономике РФ, может привести к снижению показателей доходности банков. Снижение рентабельности будет стимулировать российские банки к оптимизации операционных и административных расходов, в том числе на развитие региональных сетей.

Способы, применяемые кредитной организацией-эмитентом, и способы, которые кредитная организация-эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента:

Использование системы управления риском, активами и обязательствами, основанных на международном опыте банковской группы Райффайзен и консервативных западных стандартах.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, относятся:

- стабилизация ситуации на международном и локальном финансовых рынках
- улучшение ситуации в Российской экономике, сохранение положительных темпов ее роста
- стабилизация правовой базы,
- рост платежеспособного внутреннего спроса населения, а также предприятий и организаций, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых кредитной организацией - эмитентом

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнение органов управления Банка относительно представленной информации совпадает.

**VI. Подробные сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной
организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие
сведения о сотрудниках (работниках)
кредитной организации - эмитента**

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента
Органами управления ЗАО «Райффайзенбанк» являются:

- общее собрание акционеров,
- наблюдательный совет,
- правление (коллегиальный исполнительный орган),
- председатель правления (единоличный исполнительный орган).

Общее собрание акционеров.

К компетенции общего собрания акционеров относятся (ст. 21, п. 5 Устава Банка):

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава наблюдательного совета, избрание председателя и членов наблюдательного совета, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет.

К компетенции наблюдательного совета относятся следующие вопросы (ст.29, п.2 Устава Банка):

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных

- ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
 - 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
 - 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
 - 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - 11) использование резервного фонда и иных открытых фондов Банка;
 - 12) создание филиалов и открытие представительств Банка;
 - 13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
 - 14) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах»;
 - 15) утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;
 - 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжения договора с ним;
 - 17) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
 - 18) принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением холдинговых компаний, финансово-промышленных групп, ассоциаций и иных объединений коммерческих организаций;
 - 19) создание комитетов, комиссий, групп и других органов Банка, относящихся к его компетенции в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 108-ФЗ «Об акционерных обществах», необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
 - 20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Правление.

К компетенции правления Банка относятся (ст. 31, п.4 Устава Банка):

- 1) все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, кроме вопросов, относящихся к компетенции общего собрания и наблюдательного совета;
- 2) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с настоящим уставом подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или наблюдательным советом, и подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений по ним;
- 3) вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов, представительств и дополнительных офисов (отделений);
- 4) утверждение положений о структурных подразделениях Банка;
- 5) принятие решений о создании внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с действующим законодательством;
- 6) организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- 7) регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, учет, отчетность и внутренний контроль;
- 8) обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства;
- 9) вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;
- 10) рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка;
- 11) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных федеральным законом;
- 12) создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий.

Председатель правления.

Председатель правления Банка (ст. 32, п.3 Устава Банка):

- 1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 4) созывает и организует проведение заседаний правления, подписывает протоколы заседания, а также все другие документы от имени Банка;
- 5) утверждает внутренние документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка, его дополнительных офисов, иных структурных и обособленных подразделений Банка, за

исключением документов, утверждение которых относится к компетенции общего собрания акционеров;

- б) осуществляет иные полномочия, не отнесенные уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, наблюдательного совета и правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента:

Кодекс корпоративного поведения ЗАО «Райффайзенбанк» не принимался. Банк руководствуется критериями корпоративного поведения Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, соответствующими европейским стандартам и не противоречащим требованиям российского законодательства.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов:

Внутренние документы, регулирующие деятельность наблюдательного совета и правления Банка находятся на стадии разработки.

Положение об Управлении внутреннего контроля и аудита ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» утверждено наблюдательным советом 19.02.2007 г., протокол №60 от 19.02.2007 г.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента:

www.raiffeisen.ru

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Степич Герберт, 1946 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Экономический Университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1968г.,

квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес

администрирования», 1972 г., Доктор экономических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2001	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2001	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Заместитель Председателя правления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель наблюдательного совета
н/д	Груп Софтвэр Инвестмент АГ (GSI AG), Швейцария, Цуг	Член правления
2004	OMV Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2005	Остеррайхише Контрольбанк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2003	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель наблюдательного совета
2004	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
2007	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета

2003	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
2006	Райффайзен банка АО, Сербия, Белград	Председатель совета директоров
2007	Татра Банка АО, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Sh.a. AL- Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
н/д	Райффайзен Файненшэл Сервисез Компании Зрт, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
2006	еБанка а.с. Прага	Председатель наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банка о.о., Словения, Марибор	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Интернешнл Беталигунгс ГмбХ	Член правления
2007	Сембра Беталигунгс ГмбХ	Член правления
-	РЗБ Файненс ЛЛС, Нью-Йорк	Председатель наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.
---	---

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Виднер Хайнц, 1953 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Университет Бизнес Администрирования, г. Грац, Австрия, 1976г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2001	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Член правления, Директор операционного управления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2006	Риал Эстэйт Менеджмент Зрт., Венгрия, Будапешт	Член правления
н/д	Райффайзен Лизинг Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2006	Юкрейн Процессинг Центр, Украина	Член наблюдательного совета
2007	Централайд Райффайзен Интернешнл Сервисез & Пейментс СРЛ., Бухарест	Председатель наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2001	2003	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезельшафт, Австрия, Вена	Руководитель управления операционных услуг
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Грюль Мартин, 1959 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Экономический Университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1982г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Член правления, главный финансовый директор
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2007	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Косово ОАО SCG-38000 Приштина	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк Sh.a. AL- Тирана	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен банка АО, Белград	Член совета директоров
2007	Райффайзенбанк Австрия о.о., Загреб	Член наблюдательного совета
2007	Могидж Сервис Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2007	ЛЕКСУС Сервисез Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
2001	2004	Банк Австрия Кредитанштальт	Главный управляющий по Центральной и Восточной Европе
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Ленник Питер, 1963 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Экономический Университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1988г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Член правления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2007	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Босния Герцеговина, Сараево	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк Косово ОАО, Косово, Приштина	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банка о.о., Словения, Марибор	Член наблюдательного совета
н/д	Райффайзен Лизинг Польска С.А., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария,	Член

	София	наблюдательного совета
2006	Райффайзен банка АО, Сербия, Белград	Член совета директоров
2005	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Sh.a. AL- Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2006	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Риал Эстейт Менеджмент Зрт, Будапешт	Член правления
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1999	2004	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезельшафт, Австрия, Вена	Руководитель управления по торгово- экспортному финансированию
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Богданерис Арис, 1963 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Университет Джонса Хопкинса, 1992г., квалификация: присвоена академическая ученая степень

«Магистр международной экономики и международных отношений». Университет Южной Флориды, г. Тампа, США, 1988г., квалификация: «Бакалавр естественных наук Наука и Бизнес администрирования, бакалавр по специальности бизнес администрирование», «Бакалавр гуманитарных наук по специальности международные отношения».

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ, Австрия, Вена	Член правления
2007	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзенбанк Sh.a.AL-Тирана	Член наблюдательного совета
2007	Могидж Сервис Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2007	ЛЕКСУС Сервисез Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2007	еБанка а.с. Прага	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1998	2001	Банк Будапешт	Исполнительный директор
2001	2004	Банк Будапешт	Заместитель председателя правления, член совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за		Не привлекался.	

преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Правление ЗАО «Райффайзенбанк»:

Председатель правления ЗАО «Райффайзенбанк»:

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Гурин Павел Викторович, 1968 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, 1991, квалификация:

инженер-механик, специальность: импульсные тепловые машины

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Председатель Правления
28.02.2005	ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	Член наблюдательного совета
10.01.2006	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Член наблюдательного совета
24.03.2006	НПФ «Райффайзен»	Член попечительского совета
2005 г.	«Borskiy Glassmaking Works», г. Борск, Нижний Новгород	Член совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.07.2006	30.09.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Заместитель председателя Правления, руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления
03.04.2006	03.07.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления
28.02.2003	02.04.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, член Правления
01.10.2000	27.02.2003	ООО «Райффайзенбанк Австрия»;	Начальник

		На основании с-ва ЦБ РФ о гос. регистрации кред. организации № 3292 от 09.02.2001 ООО «Райффайзенбанк Австрия» переименован в Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	отдела инвестиционно-банковских операций управления инвестиционно-банковских услуг и финансовых операций
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Ушаков Александр Васильевич, 1948 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 1975, квалификация: специалист по международным валютным и кредитным отношениям, специальность: международные экономические отношения

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции экономической безопасности, комплаенс-контроля и работы с проблемными активами; член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.07.2006	18.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель председателя

			Правления; Начальник управления экономической безопасности и комплаенс- контроля; член Правления
10.04.2006	03.07.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления экономической безопасности и комплаенс- контроля; член Правления
01.01.1998	09.04.2006	ООО «Райффайзенбанк Австрия»; На основании с-ва ЦБ РФ о гос. регистрации кред. организации № 3292 от 09.02.2001 ООО «Райффайзенбанк Австрия» переименован в Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	Советник Председателя правления, начальник административн о-финансового управления, член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Монин Сергей Александрович, 1973 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Финансовая академия при Правительстве РФ, 1995, квалификация: экономист, специальность: мировая экономика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции

		казначейства, член Правления
28.02.2005	ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	Член наблюдательного совета
26.02.2004	НПФ «Райффайзен»	Член попечительского совета
27.03.2006	Некоммерческая организация Национальная валютная ассоциация	Сопредседатель

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2007	18.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель председателя Правления, руководитель дирекции казначейства, член Правления
04.07.2006	31.07.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель председателя правления, начальник управления казначейства, член Правления
28.02.2003	03.07.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления казначейства, член Правления
13.02.2002	27.02.2003	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	И.о. начальника управления инвестиционно- банковских услуг и финансовых операций

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

-

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

-

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

-

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.

Родственных связей с
лицами, входящими в состав
органов управления
кредитной организации -
эмитента и органов контроля
за ее финансово-
хозяйственной
деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.
---	---

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Шефбек Кристоф, 1966 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Экономический университет, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1989, квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр социальных и экономических наук», специальность: коммерческие науки

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.01.2007	18.12.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Член Правления, руководитель операционной дирекции
01.09.2006	08.01.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель операционной дирекции
01.07.2003	31.08.2006	ХФБ Сплитскабанк (Хорватия)	Член правления, главный операционный директор
01.01.2002	30.06.2003	ХФБ (ХюпоФерайнс Банк) Хорватия, г. Загреб	Член правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

-

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

-

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

-

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.
---	---

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Степаненко Андрей Сергеевич, 1972 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Киевский государственный экономический университет, 1994, квалификация: экономист со знанием иностранного языка, специальность: международные экономические отношения

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.12.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.08.2007	30.11.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, руководитель дирекции по управлению рисками
02.05.2007	07.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель дирекции по управлению рисками
16.01.2007	28.04.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководителя дирекции по управлению рисками
01.09.2006	15.01.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Директор управления кредитных и финансовых рисков
01.10.2003	31.08.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления кредитных и финансовых рисков
01.01.2001	30.09.2003	АКБ «Райффайзенбанк Украина»	Советник председателя правления по вопросам корпоративных финансов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

-

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

-

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

-

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в	Родственных связей с
---	----------------------

состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Хинце Дирк Адольф, 1951 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
объединенный институт Вупперталь, отделение экономики, 1977г., Германия. Диплом выдан 13.05.1977г,

специализация: экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.03.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, Руководитель дирекции розничных продаж и каналов дистрибуции

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2002	30.08.2004	Представительство Чехословацкого Обходного банка «ЧСОБ», г.Братислав	Старший Исполнительный Директор и Член Исполнительного комитета
01.09.2004	29.02.2005	«Джи и мани Бэнк ГмбХ» г.Ганновер, Германия	Управляющий по работе с индивидуальными клиентами
01.03.2005	30.06.2007	«Джи и мани Бэнк ГмбХ» г.Ганновер, Германия	Управляющий Директор и Член Совета Директоров Банка
02.07.2007	17.03.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Исполнительный Советник Правления по вопросам дирекции обслуживания физических лиц
05.05.2008	Настоящее время	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			-
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Панченко Оксана Николаевна, 1971 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский педагогический государственный университет им. В.И. Ленина, 1994, квалификация: учитель немецкого и английского языков, специальность: иностранные языки; Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС», 2002, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
07.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»		Руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.04.2006	06.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Заместитель руководителя дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, начальник управления обслуживания корпоративных клиентов
01.04.2002	02.04.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель начальника управления по обслуживанию и финансированию корпоративных клиентов
01.10.2008	Настоящее время	ООО «Райффайзен Лизинг»	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

Сведения об единоличном исполнительном органе – председателе правления Банка приведены выше.

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк»:

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк»:
За 2008 год:

В 2008 году ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам наблюдательного совета.

За 1 квартал 2009 года:

ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам наблюдательного совета.

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам правления (суммарно) ЗАО «Райффайзенбанк» за 2008 год:

- заработная плата – 85 787 522,17 рублей
- премии – 74 093 557,82 рублей
- комиссионные – 0 рублей
- льготы и/или компенсации расходов – 6 722 238,46 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам правления (суммарно) ЗАО «Райффайзенбанк» за 1 квартал 2009 года:

- заработная плата - 21 002 709,93 рублей
- премии - 3 047 758,55 рублей
- комиссионные - не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов - 1 115 174,20 рублей
- иные имущественные предоставления - не предоставлялись

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров на 2 года. Компетенция и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом (положением о ревизионной комиссии Банка), утверждаемым общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Проверка (ревизия) финансово хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка и информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово -

хозяйственной деятельности.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних заинтересованных пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций на профессиональном рынке ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, а также обеспечения исключения вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и своевременного представления сведений в государственные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк организует систему внутреннего контроля, т.е. совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих достижение вышеназванных целей.

Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок; контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности заинтересованным пользователям; контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок; мониторинг внутреннего контроля, т.е. постоянное наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля для оценки ее соответствия задачам и масштабам деятельности Банка, осуществление деятельности по ее совершенствованию.

Принципы и методы осуществления внутреннего контроля, которыми руководствуется Банк: постоянство и непрерывность внутреннего контроля; комплексный подход при организации системы внутреннего контроля; распределение должностных обязанностей между сотрудниками таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок; постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности Банка или расширении ее масштабов.

Система органов внутреннего контроля – совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами: наблюдательным советом, правлением, председателем правления, ревизионной комиссией, руководителем филиала Банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) Банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) филиала Банка, структурными подразделениями, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим уставом, а именно: управлением внутреннего контроля и аудита, департаментом информационной безопасности, отделом комплаенс-контроля и управлением риск-менеджмента.

Полномочия органов управления Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом:

1. наблюдательный совет осуществляет: создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля; регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля; обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку; принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации и надзорных органов; контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения;

2. правление Банка осуществляет: установление ответственности за выполнение решений наблюдательного совета; реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям; создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения; своевременное изменение системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать не контролирующиеся ранее риски банковской деятельности;

3. председатель правления Банка осуществляет: делегирование полномочий на разработку правил и

процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения; распределение обязанностей среди структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями; установление порядка, при котором сотрудники должны доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (включая филиалы Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаев злоупотребления, несоблюдения норм профессиональной этики; принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением; исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля; установление порядка осуществления контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений; предоставлением в установленные сроки информации в территориальное управление Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе внесение изменений в положения о структурных подразделениях и о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителей (его заместителей) структурных подразделений службы внутреннего контроля;

4. полномочия структурных подразделений и отдельных сотрудников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля:

1) управление внутреннего контроля и аудита осуществляет ежедневный мониторинг банковской деятельности по различным направлениям с применением различных методов с целью выявления организационных и технических проблем в деятельности Банка, которые могут привести к увеличению банковских рисков; контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка; проверка деятельности подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка; тестирование полноты, достоверности, объективности бухгалтерского учета и отчетности; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций; контроль за соответствием внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций; регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности отдельно взятых подразделений Банка согласно утвержденному годовому и долгосрочному планам; целевые проверки организации выполнения отдельных функций или отдельных операций; проверки выполнения подразделениями Банка законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность; другие вопросы, предусмотренные положением об управлении внутреннего контроля и аудита;

2) департамент информационной безопасности осуществляет: контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств; тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации; контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы; контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем; контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации;

3) отдел комплаенс-контроля осуществляет: противодействие легализации дохода, полученного преступным путем, и финансирование терроризма, программ его осуществления; контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;

4) управление риск-менеджмента осуществляет: участие во всех решениях, изменяющих объем риска для Банка; контроль за рисками посредством обеспечения соблюдения установленных лимитов; информирование руководства Банка о фактах превышения лимитов; осуществление контроля за соответствием проводимых клиентами операций действующему валютному законодательству Российской Федерации; обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки; последующая проверка выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения; проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров);

5) ревизионная комиссия отвечает за: проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по инициативе общего собрания акционеров, наблюдательного совета или по требованию акционера Банка, владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций; составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, предоставления бухгалтерской отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;

6) главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка осуществляет: формирование учетной политики; ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям; обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

7) руководитель филиала Банка осуществляет: организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка; обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок;

8) главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала Банка отвечает за: ведение бухгалтерского учета филиала Банка; своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок; обеспечение возможности формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала; контроль за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением обязательств;

Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, выполняющие контрольные функции, действуют на основании разработанных положений о структурных подразделениях Банка и (или) должностных обязанностей, в которых определяются цели, сферы деятельности, статус подразделений, задачи и полномочия, подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

Порядок образования структурных подразделений и (или) назначения сотрудников Банка, выполняющих контрольные функции, определяются внутренними документами Банка.

Управление внутреннего контроля и аудита кредитной организации - эмитента.

Срок работы управления: С момента создания Банка.

Ключевые сотрудники:

1. Бабур Оксана Леонидовна, начальник Управления внутреннего аудита
2. Константинова Алла Владимировна, заместитель начальника Управления, начальник Отдела аудита центрального офиса
3. Чикида Александр Вадимович, начальник Отдела аудита филиалов
4. Жданов Евгений Игоревич, начальник Отдела координации аудита филиальной сети
5. Корженевская Елена Владимировна, руководитель Группы аудита операций на финансовых рынках, контролер операций на финансовых рынках
6. Дмитриева Наталья Сергеевна, руководитель Группы мониторинга
7. Лобас Владимир Петрович, руководитель Группы аудита информационных систем

Основные функции службы внутреннего аудита:

В соответствии с Положением об Управлении внутреннего аудита Банка основной целью деятельности Управления внутреннего аудита является содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Банка, её способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на риски, связанные с деятельностью Банка. К основным задачам и функциям Управления внутреннего аудита относятся:

- оценка эффективности работы системы внутреннего контроля Банка;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и / или использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и составления бухгалтерской и финансовой отчетности, проверка надежности и обработки информации;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства и стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
- оценка работы службы управления персоналом;

Управление внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим свою деятельность на постоянной основе. Все аудиторы задействованы исключительно в работе Управления внутреннего аудита. Характер и объем работы Управления внутреннего аудита определяются на основе риск-ориентированного аудита. Внутренний аудит проводится по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка, в том числе осуществляющие контрольные функции.

Подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента:

В соответствии с Положением об Управлении внутреннего аудита Банка п.5.6, П.5.7 Управление внутреннего аудита является подразделением, которое организационно подчинено Председателю Правления. Управление внутреннего аудита подотчетно Наблюдательному совету и Правлению Банка и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка

Взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Деятельность Управления внутреннего аудита подлежит независимой проверке. Проверка осуществляется независимой стороной, такой, как внешний аудитор.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:

Внутренним документом кредитной организации - эмитента, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, является:

«Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», утвержденные Председателем Правления 28 марта 2003 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещены полные тексты указанных документов в действующей редакции:

www.raiffeisen.ru

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизионная комиссия.

Бабур Оксана Леонидовна – Председатель Ревизионной комиссии.

Варламова Светлана Константиновна – Член Ревизионной комиссии.

Кабанов Андрей Владимирович – Член Ревизионной комиссии.

ФИО	Бабур Оксана Леонидовна	
Год рождения	1970	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	МГУ им. МВ Ломоносова, 2005, квалификация: юрист, специальность: юриспруденция, Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, 1991, квалификация: экономист, специальность: экономика и социология труда	

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления внутреннего аудита

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.09.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления внутреннего контроля и аудита
01.06.2006	31.08.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник отдела внутреннего контроля, заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
14.11.2005	31.05.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
03.08.2004	11.11.2005	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела контроля казначейских операций и контролера рынка ценных бумаг
13.01.2004	02.08.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела ревизий центрального аппарата Управления внутреннего контроля ревизий и аудита
18.02.2002	12.01.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела проверок управления внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

ФИО		Варламова Светлана Константиновна	
Год рождения		1965	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)		Московский институт Управления им. С. Орджоникидзе/ 1988г./ Организация управления производством в химической промышленности / инженер-экономист Московский экономико-финансовый институт/ 2003г./ Бухгалтерский учет, анализ и аудит / экономист	
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
04.07.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»		Менеджер по операционным рискам/ группа контроля за операционными рисками/ отдел по управлению рыночными рисками, операционными рисками и рисками финансовых институтов/Дирекция по управлению рисками
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.12.2001	15.03.2004	ОАО «Импэксбанк»	Гл.специалист отдела финансового контроля Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;
16.03.2004	30.06.2005	ОАО «Импэксбанк»	Начальник ревизионного отдела Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;
01.07.2005	03.07.2007	ОАО «Импэксбанк»	Зам.начальника Управления- начальник отдела финансового контроля Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;

04.07.2007	31.10.2007	ОАО «Импэксбанк»	По совместительству Начальник отдела операционных рисков и методологического сопровождения Службы риск-менеджмента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

ФИО	Кабанов Андрей Владимирович
Год рождения	1961
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московская государственная юридическая академия, 1992 г., юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
26.11.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник юридического управления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
06.10.2007	23.11.2007	ОАО Импортно-экспортный банк «Импэксбанк»	Исполняющий обязанности председателя правления
25.10.2005	05.10.2007	ОАО Импортно-экспортный	Директор департамента

		банк «Импэксбанк»	юридического
23.04.2002	24.10.2005	ОАО Импортно-экспортный банк «Импэксбанк»	Начальник юридического департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	

Управление внутреннего аудита.

ФИО	Бабур Оксана Леонидовна
Год рождения	1970
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	МГУ им. М.В. Ломоносова, 2005, квалификация: юрист, специальность: юриспруденция, Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, 1991, квалификация: экономист, специальность: экономика и социология труда

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления внутреннего аудита

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.09.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления внутреннего контроля и аудита

01.06.2006	31.08.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник отдела внутреннего контроля, заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
14.11.2005	31.05.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
03.08.2004	11.11.2005	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела контроля казначейских операций и контролера рынка ценных бумаг
13.01.2004	02.08.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела ревизий центрального аппарата Управления внутреннего контроля ревизий и аудита
18.02.2002	12.01.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Начальник отдела проверок управления внутреннего аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.
ФИО		Дмитриева Наталья Сергеевна	
Год рождения		1974	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)		Белорусский государственный экономический университет, 1995, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит	
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
01.11.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»		Руководитель группы мониторинга управления внутреннего аудита
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4

02.05.2007	31.10.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель группы мониторинга отдела внутреннего контроля управления внутреннего контроля и аудита
01.06.2006	01.05.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Специалист отдела внутреннего контроля управления внутреннего контроля и аудита
08.12.2003	10.04.2006	ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк»	Руководитель службы внутреннего контроля
20.01.2003	07.12.2003	ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк»	Начальник отдела управленческой отчетности и планирования управления отчетности департамента отчетности и учета
24.10.2001	19.01.2003	ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк»	Начальник отдела анализа и планирования управления отчетности, анализа и планирования
01.12.1999	23.10.2001	ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк»	Заведующая отделом пластиковых карт управления платежных средств
05.12.1997	30.11.1999	ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк»	Экономист отдела платежных средств
21.04.1997	04.12.1997	ОАО Коммерческий банк «СДМ-Банк»	Экономист-оператор группы пластиковых карт и других платежных средств валютного управления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

ФИО	Жданов Евгений Игоревич
Год рождения	1980

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Киевский Национальный университет им. Тараса Шевченко, Институт международных отношений, 2003, квалификация: магистр международных экономических отношений, специальность: международные экономические отношения
---	--

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник отдела координации аудита филиальной сети управления внутреннего аудита

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2007	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник отдела координации аудита филиальной сети управления внутреннего контроля и аудита
09.04.2007	31.07.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель группы аудита операций юридических лиц отдела внутреннего аудита управления внутреннего контроля и аудита
19.10.2006	02.02.2007	Акционерный Коммерческий Банк «Райффайзенбанк Украина» переименован на Закрытое акционерное общество «ОТП Банк» на основании решения общего собрания акционеров от 09.10.2006 г.(протокол №40)	Начальник отдела аудита главного офиса и отделений управления внутреннего аудита г. Киева
17.01.2006	18.10.2006	АКБ «Райффайзенбанк Украина»	Начальник отдела аудита главного офиса и отделений управления внутреннего аудита
01.03.2005	16.01.2006	АКБ «Райффайзенбанк Украина»	Аудитор сектора проверок отдела внутреннего аудита
26.07.2004	28.02.2005	АКБ «Райффайзенбанк Украина»	Аудитор отдела внутреннего аудита
01.07.2004	23.07.2004	ЗАО «Прокредит Банк»	Старший аудитор отдела внутреннего аудита
17.06.2003	30.06.2004	ЗАО «Микрофинансовый Банк» 07.10.2003 г. переименован на ЗАО «Прокредит Банк» на основании приказа №543-1/к от 13.10.2003 г.	Аудитор отдела внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

-

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента

-

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента

-

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента

-

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной

Родственных связей с лицами, входящими в

деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

ФИО	Константинова Алла Владимировна
Год рождения	1968
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский Ордена Трудового Красного Знамени академия управления им. Серго Орджоникидзе, 1991, квалификация: инженер-экономист по АСУ в химической промышленности, специальность: автоматизированные системы управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	заместитель начальника управления, начальник отдела аудита центрального офиса

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	заместитель начальника управления, начальник отдела внутреннего аудита
18.08.2004	27.11.2006	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Главный экономист отдела контроля центрального аппарата управления внутреннего контроля, ревизий и аудита
13.01.2004	17.08.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Главный экономист отдела ревизий центрального аппарата управления внутреннего контроля, ревизий и аудита
13.06.2002	12.01.2004	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Главный экономист отдела проверок управления внутреннего аудита
02.10.2000	12.06.2002	АК Сбербанк РФ (ОАО)	Ведущий экономист отдела проверок управления внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ	-

кредитной организации – эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

ФИО	Корженевская Елена Владимировна
Год рождения	1978
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 2001, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель группы аудита операций на финансовых рынках управления внутреннего аудита, контролер операций на финансовых рынках

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.06.2008	14.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Ведущий аудитор, контролер операций на финансовых рынках отдела аудита центрального офиса управления внутреннего аудита
21.08.2007	19.06.2008	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия» переименовано с 23 ноября 2007 года в Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» на основании свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77 № 011613091 от 23.11.2007г.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг отдела аудита центрального офиса управления внутреннего аудита
02.05.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Контролер профессионального

			участника рынка ценных бумаг отдела внутреннего аудита управления внутреннего контроля и аудита
13.07.2004	01.05.2006	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Специалист группы оформления операций с ценными бумагами отдела депозитарного обслуживания операционного управления
12.04.2004	12.07. 2004	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Специалист группы оформления операций с ценными бумагами отдела депозитарного обслуживания
20.09.2001	09.04.2004	АК «Московский Муниципальный банк – Банк Москвы»	Специалист отдела сопровождения операций с ценными бумагами
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимала.

ФИО	Лобас Владимир Петрович	
Год рождения	1976	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Академия бюджета и казначейства МФ РФ, 2001, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит; Московский авиационный институт, 1999, квалификация: Математик-инженер, специальность: прикладная математика	
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:		
С	организация	должность
1	2	3

12.11.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»		Руководитель группы аудита информационных систем управления внутреннего аудита
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	По	организация	должность
1	2	3	4
23.01.2006	09.11.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР) реорганизован в форме преобразования в государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель начальника отдела компьютерного аудита департамента внутреннего контроля и аудита
27.09.2004	22.01.2006	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР)	Эксперт 1 категории отдела компьютерного аудита департамента внутреннего контроля и аудита
15.09.2000	24.09.2004	Рейтинговое агентство «Эксперт – РА» (ЗАО)	Руководитель отдела
04.08.2000	14.09.2000	Рейтинговое агентство «Эксперт – РА» (ЗАО)	Исполняющий обязанности руководителя отдела
01.02.1999	03.08.2000	Рейтинговое агентство «Эксперт – РА» (ЗАО)	Эксперт
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.	
ФИО		Чикида Александр Вадимович	
Год рождения		1968	

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, 1995, квалификация: экономист по банковскому и страховому делу, Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, 1991, квалификация: инженер-электрик, специальность: автоматика и телемеханика	
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:		
С	организация	должность
1	2	3
26.11.2007	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник отдела аудита филиалов управления внутреннего аудита

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.06.2006	23.11.2007	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ОАО)	Начальник управления внутреннего аудита
01.07.2004	06.06.2006	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ОАО)	Начальник управления внутрибанковского аудита службы внутреннего контроля
01.08.2001	30.06.2004	Общество с ограниченной ответственностью Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ООО) переименован в Открытое Акционерное Общество Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ОАО) на основании свидетельства о регистрации от 21.11.2001 г. Рег. № 24114	Начальник отдела внутрибанковского аудита управления внутрибанковского аудита службы внутреннего контроля
09.08.2000	31.07.2001	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ООО)	Начальник отдела внутрибанковского аудита управления внутрибанковского аудита
25.10.1999	08.08.2000	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ООО)	Начальник отдела внутрибанковского аудита
01.07.1999	24.10.1999	Импортно-экспортный банк «Импэксбанк» (ООО)	Начальник отдела внутреннего контроля и аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии)		Не привлекался.	

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам ревизионной комиссии в 2008 году:

- заработная плата – 4 445 122.03 рублей
- премии – 2 076 682.00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 62 449.12 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам ревизионной комиссии в 1 квартале 2009 года:

- заработная плата – 2 099 573.07 рублей
- премии – 47 434.00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 317 447.40 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам управления внутреннего контроля и аудита в 2008 году:

- заработная плата – 43 267 543.14 рублей
- премии – 8 281 309.00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 1 201 072.14 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам управления внутреннего контроля и аудита в 1 квартале 2009 года:

- заработная плата – 12 208 482.08 рублей
- премии – 38 541.00 рублей
- комиссионные – не предоставлялись
- льготы и/или компенсации расходов – 543 098.24 рублей
- иные имущественные предоставления – не предоставлялись

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	999	1 630	2 445	8 404	10 095
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	88%	71%	78%	81%	70%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	635 062,07	1 049 025,40	1 606 887,84	5 108 363.48	6 218 097,68

Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	82 658,18	136 078,86	209 391,76	723 052.02	429 997,95
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	717 720,25	1 185 104,26	1 816 279,60	12 582 452.56	16 353 477,61

Факторы, которые, по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Увеличение численности сотрудников происходит в связи с открытием филиалов, увеличением количества объектов продаж розничных продуктов и услуг и укомплектованием их штатной численности.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Гурин Павел Викторович, Председатель правления

Степаненко Андрей Сергеевич, Член правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц

Панченко Оксана Николаевна, Член правления, руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов

Монин Сергей Александрович, Член правления, руководитель дирекции казначейства

Ушаков Александр Васильевич, Член правления, руководитель дирекции экономической безопасности, комплаенс-контроля и работы с проблемными активами

Шефбек Кристоф, Член правления, руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям

Хинце Дирк Адольф, Член правления, руководитель дирекции розничных продаж и каналов дистрибуции

Информация о профсоюзном органе:

Профсоюзный орган сотрудниками Банка не создан.

6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Соглашения или обязательства, касающиеся возможности участия сотрудников кредитной организации в уставном капитале кредитной организации, отсутствуют.

**VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	2
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	2
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	-

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Raiffeisen International Bank-Holding AG)
Сокращенное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99,96718%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	99,96718%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера - Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ:

Полное фирменное наименование	Сембра Бетайлигунгс ГмбХ (Cembra Beteiligungs GmbH)
Сокращенное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	69%
В том числе: доля обыкновенных акций	69%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

2.

Полное фирменное наименование	Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х. (Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H.)
Сокращенное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,03282%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,03282%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера - Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х.:

Полное фирменное наименование	Сальвелинус Хандельс-унд Бетайлигунгсгезельшафт м.б.Х. (Salvelinus Handels- und Beteiligungsgesellschaft m.b.H.)
Сокращенное наименование	-
ИНН	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

В том числе: доля обыкновенных акций	0%
--------------------------------------	----

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	-
Полное фирменное наименование	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	-

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в Уставе кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Приказом ЦБ РФ от 23.04.1997 N 02-195 “О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Отсутствуют ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в пределах установленной квоты.

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Также предусмотрен запрет на право унитарных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В случае, если для приобретателя – юридического лица сделка по приобретению размещаемых ценных бумаг является крупной сделкой и (или) сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, такая сделка должна быть одобрена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если для Банка сделка, связанная с размещением (реализацией) ценных бумаг является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, такая сделка должна быть одобрена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
11.02.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,50	99,50
20.05.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,50	99,50
01.06.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,50	99,50
04.06.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,50	99,50
09.07.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,50	99,50
14.09.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,50	99,50
29.09.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,74	99,74
23.11.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,74	99,74
30.11.2004	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,74	99,74
16.02.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,74	99,74
10.03.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,74	99,74
25.04.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
04.05.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
19.05.2005	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
15.03.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
15.05.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
03.11.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
27.11.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
01.12.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
04.12.2006	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
24.01.2007	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,93	99,93
22.01.2008	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	-	99,945	99,945

кредитной организации-эмитента, тыс. руб.	
Общее количество совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены наблюдательным советом кредитной организации-эмитента, штук	-
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены наблюдательным советом кредитной организации-эмитента тыс. руб.	-

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрившего сделку	Размер сделки, срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств
1	2	3	4	5	6
28.09.2004 г. (дата внесения в запись в реестр акционеров)	Договор купли-продажи; предмет сделки: 927 дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» общей номинальной стоимостью 930 708 000 рублей; стороны сделки: ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» (продавец) и фирма «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ»	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	14 сентября 2004 года, протокол №19 от 14 сентября 2004 года	Общее собрание акционеров	930 708 тыс. руб.
20.04.2005 г. (дата внесения в запись в реестр акционеров)	Договор купли-продажи; предмет сделки: 5 681 дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»; стороны сделки: ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» (продавец) и фирма «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ»	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	23 ноября 2004 года, протокол № 21 от 23 ноября 2004 года; 16 февраля 2005 года; протокол №23 от 16 февраля 2005 года	Общее собрание акционеров	5 703 724 тыс. руб.
23.11.2007 г. (дата внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности ОАО «ИМПЭКСБАНК», дата внесения записи в реестр акционеров)	Приобретение дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций путем конвертации акций ОАО «ИМПЭКСБАНК» в количестве 4 454 748 000 штук в акции дополнительного выпуска ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» в количестве 4 437 штук в связи с реорганизацией банка в форме присоединения к нему ОАО «ИМПЭКСБАНК»; предмет сделки: дополнительные обыкновенные бездокументарные именные акции ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» в количестве 4 437 штук номинальной стоимостью	Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ	15 марта 2007 года, протокол №35 от 15 марта 2007 года	Общее собрание акционеров	4 454 748 тыс. руб.

	1 004 000 рублей каждая на общую номинальную стоимость 4 454 748 000 рублей; стороны сделки: ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» и фирма «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ»				
--	---	--	--	--	--

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за каждый из 5 последних завершенных финансовых лет:

2002 г. – 0 тыс.руб.

2003 г. – 0 тыс.руб.

2004 г. – 930 708 тыс.руб.

2005 г. – 5 703 724 тыс.руб.

2006 г. – 0 тыс.руб.

2007 г. – 4 454 748 тыс.руб.

2008 г. – 0 тыс.руб.

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банком не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Общая сумма дебиторской задолженности	1 068 296	1 273 217	3 143 316	3 883 918	4 061 720
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	24 092	17 188	41 025	29 003	2 072 240

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2008 год		01.04.2009 г.	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	86 966	0	100 680
в том числе просроченная	0	X		X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	2 791	0	2 791
в том числе просроченная	0	X		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	37 989	0	3 958	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	3 407	1 485 499	3 529	966 510
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с работниками по оплате труда	216	45	97	39
в том числе просроченная	0	X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	8 922	1 003	10 580	968

в том числе просроченная	0	X		X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	5	0	14	0
в том числе просроченная	0	X		X
Прочая дебиторская задолженность	2 103 464	331 413	2 084 333	368 666
в том числе просроченная	2 072 240	X	1 604 572	X
Итого	2 154 003	1 907 717	2 102 511	1 439 654
в том числе итого просроченная	2 072 240	X	1 604 572	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

2002 год: указанных дебиторов нет.

2003 год: указанных дебиторов нет.

2004 год: указанных дебиторов нет.

2005 год: указанных дебиторов нет.

2006 год: указанных дебиторов нет.

2007 год: указанных дебиторов нет.

За 2008 год

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование)	Бюджет г.Москвы КБК 18210101012021000110 (УФК по г.Москве, получатель Межрегиональная инспекция ФНС России №9)	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-	
Место нахождения (для юридического лица)	191123, г. Санкт-Петербург, ул. Потемкина, д. 2	
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	635 761	
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	
Является/не является аффилированным лицом	Не является	
В случае, если дебитор на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента, дополнительно указывается.		
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-	
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу– для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-	
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-	

VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) копии бухгалтерского отчета кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений):

Приложение №4. Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» за 2006 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

Приложение №5. Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «Райффайзенбанк» за 2007 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

Приложение №6. Годовой отчет ЗАО «Райффайзенбанк» за 2008 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, на русском языке (с приложением аудиторских заключений):

Приложение №10. Неконсолидированная годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Приложение №11. Неконсолидированная годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Приложение №12. Неконсолидированная годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная отчетность не подтверждалась аудиторской организацией в соответствии с последним абзацем п. 3 Указания Банка России от 25 декабря 2003 г. № 1363 «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями». Консолидированная финансовая отчетность за 2008 г., подтвержденная аудиторской организацией, представлена в **Приложении № 15**.

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг;

Последним завершенным отчетным кварталом перед утверждением данного Проспекта ценных бумаг является 1 квартал 2009 г. Отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 1 квартал 2009 г. приводится в **Приложении №7** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, Банком не составляется и не предоставляется.

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не составляется.

Финансовая информация за 3 месяца 2009 года, предоставленная банком в **Приложении № 8**, была подготовлена на основе учетной политики Банка, которая применялась при подготовке отчетности за 2008 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная финансовая информация включает в себя консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет об изменениях собственных средств, консолидированный отчет о движении денежных средств ЗАО "Райффайзенбанк". Эта финансовая информация не включает примечания, необходимые для представления данной финансовой информации в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, результаты деятельности за три месяца 2009 года могут быть не показательны в плане результатов операционной деятельности за весь год. Данная финансовая информация должна рассматриваться с учетом финансовой отчетности банка за 2008 год включая примечания, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом кредитная организация - эмитент раскрывает основу составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента:

Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2006 и 2007 годы, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, не составлялась и не предоставлялась в связи с признанием влияния группы не существенным. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2008 год представлена в **Приложении № 9**.

б) консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, на русском языке (с приложением аудиторских заключений).

Приложение №13. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Приложение №14. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Приложение №15. Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» в отношении каждого финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включается в состав Проспекта ценных бумаг, а также в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав Проспекта ценных бумаг, представлена в **Приложении №16**.

8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.01.2009 года	На 01.04.2009 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	4 741 193	4 742 476
Величина начисленной амортизации	403 884	436 158

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком, в течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого кредитной организацией – эмитентом не проводилась.

Приобретения и выбытия имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, не было.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Существенных для Банка изменений не было.

8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (представлены незавершенные судебные процессы с суммой иска свыше 100 000 000 рублей (Банк - истец) и свыше 30 000 000 рублей (Банк - ответчик)):

№	№дела	Наименование истца	Предмет спора, требования	Цена иска руб.	Предъявленные иски, стадия незавершенного судебного разбирательства, наименование суда, текущий результат
1	A40-50516/09-100-453	Банк	О взыскании задолженности по выплате номинальной стоимости облигаций (возврате суммы облигационного займа), купонной выплаты, процентов	108 799 341,18	24 октября 2007 года ЗАО «ФБ ММВБ» осуществила допуск к торгам на фондовой бирже в процессе размещения неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии БО-4 с обязательным централизованным хранением (далее – Биржевые облигации) ОАО «РБК Информационные Системы» (далее – Ответчик или Эмитент) за идентификационным номером 4B02-04-05214-A. Так как Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства, владельцы которых имеют право на получение от Эмитента при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации, а также права на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций (купонного дохода). Погашение Биржевых облигаций и выплата процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций (купонный доход) владельцу (Истцу) производится Ответчиком на 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций, то есть 24 марта 2009 года. Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня, предшествующего третьему рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций, то есть по состоянию на 18 марта 2009 года. По состоянию на 18 марта 2009 года Истец являлся владельцем Биржевых облигаций в количестве 95 838 штук. По состоянию на 25 марта 2009 года Ответчиком не исполнена обязанность перед Истцом - держателем Биржевых облигаций по их погашению. Банк обратился в Арбитражный суд г.Москвы с требованием взыскать с ответчика 108 799 341 руб. 18 коп., из которых задолженность по возврату суммы облигационного займа - 95 838 000 руб., задолженность по купонной выплате в размере - 11 707 570 руб. 08 коп., задолженность по процентам за пользование чужими денежными средствами - 1 253 771 руб. 10 коп. Рассмотрение назначено на 24.06.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
2	A40-15703/09-29-93	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	120 623 952,00	Между Банком и Муниципальным образованием в лице Администрации Пушкинского муниципального района 24 декабря 2007 года был заключен Кредитный договор №МО-1-2007 об условиях и порядке открытия кредитной линии. По условиям Кредитного договора Истец открыл Заемщику невозобновляемую кредитную линию с лимитом выдачи в размере 230 000 000 рублей на финансирование дефицита бюджета муниципального образования «Пушкинский муниципальный район Московской области», а Ответчик обязался возратить полученные денежные средства и уплатить проценты на них (п.п. 1.1, 1.2 Кредитного договора). 24.12.2007 Ответчику на основании Дополнительного соглашения от 24.12.2007 был выдан Транш в размере 120 000 000 рублей, что подтверждается платежным поручением №587 от 24.12.2007, выпиской по счету №44207810500210000003. Срок использования кредитной линии по 31 января 2008 года включительно. Текущие кредиты, предоставляемые в соответствии с Дополнениями должны быть возвращены не позднее 23 декабря 2008 года. По состоянию на 02 февраля 2009 года задолженность Ответчика перед Банком составляет 120 623 952 руб., из которых 120 000 000 (сто двадцать миллионов) руб. – основной долг, 623 952 (шестьсот двадцать три тысячи девятьсот пятьдесят два) руб. – неустойка за просрочку оплаты основного долга,

					начисленная за период с 24.12.2008 по 02.02.2009. Банк обратился в Арбитражный суд г.Москвы с требованием о взыскании задолженности. 16.04.2009 Арбитражным судом г. Москвы вынесена резолютивная часть решения об удовлетворении требований Банка. Не согласившись с постановленным решением Ответчиком подана апелляционная жалоба. 24.06.2009 9-ым арбитражным апелляционным судом решение Арбитражного суда г. Москвы оставлено без изменения, жалоба без удовлетворения. Дело рассмотрено в суде апелляционной инстанции. Девятый арбитражный апелляционный суд
3	A40-68754/09-42-128	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	129 283 019,91	Между Банком и ООО «МаксОйл» 26 октября 2007 года было заключено Кредитное соглашение №3981-М. В соответствии с условиями Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику Кредитную линию на сумму до 110 000 000 рублей В связи с неисполнением обязательств Банк 10.06.2009 Банк обратился в Арбитражный суд г.Москвы с иском о солидном взыскании задолженности с заемщика и поручителей - ООО «БашУралВест», ООО «Гранд Арни», ООО «ФАБиТЭК». Предварительное судебное заседание назначено на 09.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
4	A53-14131/08-C1-30	Банк	О признании банкротом	141 153 532,40	Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с заявлением о включении в реестр кредиторов ССПК «Обливский». 23.12.2008г. Определением АС РО требования банка включены в третью очередь реестра кредиторов должника в сумме 141153532,42 руб. Конкурсное производство. Арбитражный суд Ростовской области
5	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	157 967 702,71	Между Банком и ООО «Строительная компания «Нефтегазстрой» 09 июля 2008 года было заключено Кредитное соглашение №RBA/5024-MM-TMN, по условиям которого Истец обязался предоставить Заемщику Кредиты на сумму до 150 000 000 рублей в течение периода с 09 июля 2008 года по 07 ноября 2008 года (п. 2 Кредитного соглашения). Ответчиком было получено 12 кредитов. Начиная с 10 ноября 2008 г. Ответчиком нарушаются условия Кредитного соглашения и не уплачиваются проценты. В связи с этим, в соответствии со статьей 13.1 Кредитного соглашения наступил Случай неисполнения обязательств и согласно статьи 13.2. Кредитного соглашения наступило основание для досрочного истребования Кредита. В соответствии с п. 13.2 Кредитного соглашения Истец досрочно потребовал у Ответчика погасить кредит полностью, о чем Истец уведомил Ответчика письмами № 57/1 от 14.01.2009 и № 133/1 от 21.01.2009. По состоянию на 29 января 2009 года задолженность Ответчика перед Банком составляет 157 967 702 руб. 71 коп., из которых 150 000 000 руб. – основной долг, 6 283 761 руб. 36 коп. – проценты за пользование кредитом, начисленные за период с 10.11.2008 по 29.01.2009. 3. 1 500 000 руб. – комиссии за внесение изменений в кредитный договор, 96 761 руб. 35 коп. – неустойка за просрочку оплаты процентов за пользование кредитом, начисленная за период с 09.12.2008 по 29.01.2009, 87 180 руб. – страховая премия по договору страхования. Также 09 июля 2008 г. между Истцом и Айвазяном В.В. был заключен Договор поручительства №RBA/5024-MM-TMN-1. Айвазян В.В. принял на себя обязательство отвечать солидарно с Ответчиком за исполнение последним всех его обязательств перед Истцом. Ответчику 2 направлялись требования о погашении имеющейся задолженности по кредитным обязательствам, что подтверждается письмом исх. №58/1 от 14.01.2009 и №134/1 от 21.01.2009. Однако задолженность погашена не была, в связи с чем Банк обратился в суд. 09.04.2009 судом вынесено решение об удовлетворении исковых требований в полном объеме. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Мещанский районный суд

6	A56-34262/2009	Банк	О взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	178 685 110,82	17.06.2009 г. Банк обратился в Арбитражный суд г. Санкт-Петербург и Ленинградской области с иском о взыскании солидарно с ответчиков, выступающих залогодателями и поручителями, - ООО "РЕАЛ СЕРВИС" и ООО "ВЕЛЕС", суммы просроченного основного долга, суммы просроченных процентов и неустойки за просрочку оплаты по кредитному соглашению, заключенному Банком с ООО "НОРМА", а также об обращении взыскания на заложенное недвижимое имущество. На дату предоставления информации дата рассмотрения судом требований Банка не известна. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Санкт-Петербурга и Ленинградской области
7	на дату заполнения отчета номер дела неизвестен	Банк	О взыскании задолженности по договорам поручительства	178 685 110,82	18.06.2009 г. Банк обратился в Куйбышевский районный суд г. Санкт-Петербурга с иском о взыскании солидарно с ответчиков, выступающих поручителями, - Беньяминова Ш.Д., Щербаковой Н.А., Васильева А.С., суммы просроченного основного долга, суммы просроченных процентов и неустойки за просрочку оплаты по кредитному соглашению, заключенному Банком с ООО "НОРМА". Дело рассматривается в суде первой инстанции. Куйбышевский районный суд Санкт-Петербурга
8	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по договорам поручительства и обращении взыскания на заложенное имущество	183 561 708,11	Между Банком и ЗАО «АкМоторс» 05 мая 2008 года было заключено Кредитное соглашение № RBA-4523-EKB, в соответствии с п. 2.1 которого Банк обязался предоставить Заемщику Кредиты на сумму до 173 000 000 руб. Начиная с 30.04.2009 Заемщиком нарушаются условия Кредитного соглашения. В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному соглашению 28.05.2008 между Банком и Фасхутдиновым В.В. и Тимофеевым А.Н. (Ответчик 2) были заключены договоры поручительства № RBA/4523-EKB-S5 и № RBA/4523-EKB-S4 соответственно. 19.02.2009 между Банком и Рождественским О.В. также был заключен Договор поручительства № RBA-4523-EKB-S6. Общая задолженность ответчиков перед Банком по состоянию на 01.06.2009 составляет 183 561 708 руб. 11 коп. В качестве обеспечения исполнения обязательств по Кредитному соглашению между Фасхутдиновым В.В., Рождественским О.В., Нигматуллиным Р.М. был заключен договор залога доли с учетом изменений, в соответствии с которым указными лицами Банку переданы в залог доли в уставном капитале Заемщика (ООО «АкМоторс») в размере 100 % от общего уставного капитала с суммарной номинальной стоимостью 7 500 000 руб. Банк обратился в Мещанский районный суд г. Москвы с иском к поручителям. Дата рассмотрения дела на дату предоставления информации неизвестна. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г. Москвы
9	A07-11559/09	Банк	О взыскании задолженности по договорам поручительства и обращении взыскания на заложенное имущество	185 309 571,76	Между Банком и ЗАО «АкМоторс» 05 мая 2008 года было заключено Кредитное соглашение № RBA-4523-EKB, в соответствии с п. 2.1 которого Банк обязался предоставить Заемщику Кредиты на сумму до 173 000 000 руб. Начиная с 30.04.2009 Заемщиком нарушаются условия Кредитного соглашения. В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному соглашению 28.05.2008 между Банком и Фасхутдиновым В.В. и Тимофеевым А.Н. (Ответчик 2) были заключены договоры поручительства № RBA/4523-EKB-S5 и № RBA/4523-EKB-S4 соответственно. 19.02.2009 между Банком и Рождественским О.В. также был заключен Договор поручительства № RBA-4523-EKB-S6. Общая задолженность ответчиков перед Банком по состоянию на 01.06.2009 составляет 183 561 708 руб. 11 коп. В качестве обеспечения исполнения обязательств по Кредитному соглашению между Банком и Ответчиками заключены договоры поручительства и договоры залога имущества. 09.06.09г. Банк обратился с иском в Арбитражный суд Республики Башкортостан. Предварительное судебное заседание назначено на 20.07.2009г. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Республики Башкортостан

10	A40-65036/09-29-517	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	194 341 247,25	Между Банком и ООО «Балтийский торговый дом» 14 октября 2008 года было заключено Кредитное соглашение №RBA/5341. В соответствии с условиями Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику в течение Периода наличия кредитных средств (в соответствии с п. 1.6 Кредитного соглашения Период наличия кредитных средств означает период с 14.10.2008 по 30.09.2009) Кредитную линию на сумму до 200 000 000 (двухсот миллионов) рублей включительно или эквивалента этой суммы в долларах США (п. 2.1 Кредитного соглашения). Банк на основании заявлений Заемщика выдал ООО "Балтийский торговый дом" в рамках Кредитной линии кредит. Кредит не был возвращен в установленный срок. На настоящий момент задолженность по Кредитному соглашению не погашена. В связи с неисполнением обязательств Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании задолженности. Предварительное судебное заседание назначено на 06.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
11	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному соглашению	194 341 247,25	Между Банком и ООО «Балтийский торговый дом» 14 октября 2008 года было заключено Кредитное соглашение №RBA/5341. В соответствии с условиями Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику в течение Периода наличия кредитных средств (в соответствии с п. 1.6 Кредитного соглашения Период наличия кредитных средств означает период с 14.10.2008 по 30.09.2009) Кредитную линию на сумму до 200 000 000 (двухсот миллионов) рублей включительно или эквивалента этой суммы в долларах США (п. 2.1 Кредитного соглашения). Банк на основании заявлений Заемщика выдал ООО "Балтийский торговый дом" в рамках Кредитной линии кредит. Кредит не был возвращен в установленный срок. На настоящий момент задолженность по Кредитному соглашению не погашена. В связи с этим Поручителям 03.03.2009, 14.04.2009 были направлены требования об исполнении обязательств по Договорам поручительства. Однако на настоящий момент задолженность по Кредитному соглашению Поручителями также не погашена. В связи с неисполнением обязательств Банк обратился в Мещанский районный суд г.Москвы с иском о взыскании задолженности. Предварительное судебное заседание назначено на 06.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г.Москвы
12	A40-68760/09-58-512	Банк	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору	200 172 410,41	Между Банком и ООО «Санвэй-Груп» 29 июня 2007 года было заключено Кредитное соглашение №RBA/3725-spb. В соответствии с условиями Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику Кредитную линию на сумму до 548 800 000 рублей. В обеспечение исполнения обязательств ООО «Санвэй-Груп» по Кредитному соглашению 29 июня 2007 года между Банком и ООО «Русагро», ЗАО «АГРОЛАЙН» были заключены Договоры поручительства №RBA/3725-spb-S1, №RBA/3725-spb-S2. Заемщик ненадлежащим образом исполняет свои обязанности по Кредитному соглашению. Банк обратился с иском к поручителям в Арбитражный суд г.Москвы 10.06.2009. На дату предоставления информации дата предварительного судебного заседания не известна. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
13	A56-33502/2009	Банк	О солидарном взыскании задолженности по договорам поручительства и обращении взыскания на заложенное имущество	200 172 410,41	11.06.2009 г. Банк обратился в Арбитражный суд г. Санкт-Петербург и Ленинградской области с иском о взыскании солидарно с ответчиков, выступающих залогодателями и поручителями, - ООО "РЕАЛ СЕРВИС" и ООО "ВЕЛЕС", суммы просроченного основного долга, суммы просроченных процентов и неустойки за просрочку оплаты по кредитному соглашению, заключенному Банком с Обществом с ограниченной ответственностью "Санвэй-Груп", а также об обращении взыскания на заложенное недвижимое имущество. На дату предоставления информации дата предварительного судебного заседания не известна. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Санкт-Петербурга и Ленинградской области

14	на дату заполнения отчета номер дела неизвестен	Банк	О взыскании задолженности по договору поручительства	200 172 410,41	19.06.2009 г. Банк обратился в Куйбышевский районный суд г. Санкт-Петербурга с иском о взыскании с ответчика, выступающего поручителем, - Беньяминова Ш.Д., суммы просроченного основного долга, суммы просроченных процентов и неустойки за просрочку оплаты по кредитному соглашению, заключенному Банком с Обществом с ограниченной ответственностью "Санвэй-Груп". На дату предоставления информации дата предварительного судебного заседания не известна. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Куйбышевский районный суд Санкт-Петербурга
15	A50-10480/09- Г08	Банк	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору, договорам поручительства, об обращении взыскания на заложенное имущество	215 147 859,11	25.07.2008 между ЗАО «Райффайзенбанк» и ООО «Панорама» было заключено кредитное соглашение № RBA/3776-PRM о предоставлении Заемщику кредита на сумму 200 000 000,00 руб. В обеспечение исполнения обязательств между Банком и ОАО «Киноцентр "Рубин"», ИП Флегинским А.Е были заключены договоры поручительства, между Банком и ООО «Панорама», ОАО «Киноцентр "Рубин"» были заключены договоры об ипотеке недвижимого имущества, принадлежащего компаниям. За время пользования кредитами Заемщиком были нарушены условия Кредитного договора, выразившиеся в частичной неуплате задолженности по уплате процентов и части основного долга. Филиалом 14.05.2009 подано в Арбитражный суд Пермского края исковое заявление о взыскании с заемщика и поручителей солидарно задолженности по кредитному соглашению, об обращении взыскания на заложенное имущество. Определением от 15.05.2009 дело принято к производству, рассмотрение дела назначено на 09.07.2009г. В обеспечении иска отказано в связи с превышением залоговой стоимости предметов залога суммы исковых требований. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд Пермского края
16	на дату предоставлени я информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору, договору поручительства, обращении взыскания на заложенное имущество	215 969 000,00	24.11.2006 г. с Народы Севера заключено генеральное соглашение об условиях и порядке открытия кредитной линии, в рамках которого Банком предоставлен заемщику кредит. В обеспечение исполнения обязательств получены поручительства Пазенко, Зуева, ООО Си-Лайнс, ООО Камчатка Логистик Центр, заключены договора ипотеки и залога. В связи с нарушением заемщиком сроков возврата кредита Банк обратился за судебным взысканием задолженности. Судебное заседание приостановлено по болезни Пазенко. Банком заявлено ходатайство о выделении ряда требований и назначении оценки имущества. В настоящее время производство по делу приостановлено. Дело рассматривается в суде первой инстанции . Петропавловск-Камчатский городской суд
17	A53-2922/09	Банк	О признании банкротом	218 922 911,81	27 декабря 2007 года между Банком и ООО "Каменский торговый дом" было заключено Генеральное соглашение №112 об условиях и порядке открытия кредитной линии , по условиям которого Банк открыл Заемщику кредитную линию с лимитом выдачи в сумме 240 000 000 (двести сорок миллионов) руб. С остальными организациями и гражданами были заключены договоры поручительства. В связи с неисполнением обязательств Заемщиком, Банк 16.10.2008 направил Ответчикам Требования о досрочном возврате кредита, уплате процентов и пени в срок до 23 октября 2008 года. Однако требования не были исполнены, поэтому Банк обратился в Савеловский районный суд. По состоянию на 12 января 2009 года задолженность ООО "Каменский торговый дом" перед Банком составляет 242 513 195 руб. 24 коп., которая складывается из основного долга - 216 000 000 руб., процентов за пользование кредитом – 2 516 198 руб., повышенных процентов за просрочку оплаты основного долга – 23 860 053 руб. 47 коп., пени за просрочку оплаты процентов – 136 943 руб. 77 коп. Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с заявлением о включении задолженности в реестр ООО «ТМ-Крупно» как поручителя ООО «Каменский торговый дом». Заявление оставлено без движения. На определение подана апелляционная жалоба. На дату предоставления информации номер дела не известен. Наблюдение. Арбитражный суд Ростовской области

18	A532921/09	Банк	О признании банкротом	218 922 911,81	27 декабря 2007 года между Банком и ООО "Каменский торговый дом" было заключено Генеральное соглашение №112 об условиях и порядке открытия кредитной линии, по условиям которого Банк открыл Заемщику кредитную линию с лимитом выдачи в сумме 240 000 000 (двести сорок миллионов) руб. С остальными организациями и гражданами были заключены договоры поручительства. В связи с неисполнением обязательств Заемщиком, Банк 16.10.2008 направил Ответчикам Требования о досрочном возврате кредита, уплате процентов и пени в срок до 23 октября 2008 года. Однако требования не были исполнены, поэтому Банк обратился в Савеловский районный суд. По состоянию на 12 января 2009 года задолженность ООО "Каменский торговый дом" перед Банком составляет 242 513 195 руб. 24 коп., которая складывается из основного долга - 216 000 000 руб., процентов за пользование кредитом - 2 516 198 руб., повышенных процентов за просрочку оплаты основного долга - 23 860 053 руб. 47 коп., пени за просрочку оплаты процентов - 136 943 руб. 77 коп. Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с заявлением о включении задолженности в реестр ССПК «Колхоз Родина» как поручителя ООО «Каменский торговый дом». Рассмотрение требований назначено на 25.06.2009г. Наблюдение. Арбитражный суд Ростовской области
19	A53-2920/09	Банк	О признании банкротом	218 922 911,81	27 декабря 2007 года между Банком и ООО "Каменский торговый дом" было заключено Генеральное соглашение №112 об условиях и порядке открытия кредитной линии, по условиям которого Банк открыл Заемщику кредитную линию с лимитом выдачи в сумме 240 000 000 (двести сорок миллионов) руб. С остальными организациями и гражданами были заключены договоры поручительства. В связи с неисполнением обязательств Заемщиком, Банк 16.10.2008 направил Ответчикам Требования о досрочном возврате кредита, уплате процентов и пени в срок до 23 октября 2008 года. Однако требования не были исполнены, поэтому Банк обратился в Савеловский районный суд. По состоянию на 12 января 2009 года задолженность ООО "Каменский торговый дом" перед Банком составляет 242 513 195 руб. 24 коп., которая складывается из основного долга - 216 000 000 руб., процентов за пользование кредитом - 2 516 198 руб., повышенных процентов за просрочку оплаты основного долга - 23 860 053 руб. 47 коп., пени за просрочку оплаты процентов - 136 943 руб. 77 коп. Банк обратился в Арбитражный суд Ростовской области с заявлением о включении задолженности в реестр ССПК "Колхоз Вишневецкий» как поручителя ООО «Каменский торговый дом» Рассмотрение требований назначено на 22.07.2009г. Наблюдение. Арбитражный суд Ростовской области
20	2-988/09	Банк	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	242 513 195,24	27 декабря 2007 года между Банком и ООО "Каменский торговый дом" было заключено Генеральное соглашение №112 об условиях и порядке открытия кредитной линии, по условиям которого Банк открыл Заемщику кредитную линию с лимитом выдачи в сумме 240 000 000 (двести сорок миллионов) руб. С остальными организациями и гражданами были заключены договоры поручительства. В связи с неисполнением обязательств Заемщиком, Банк 16.10.2008 направил Ответчикам Требования о досрочном возврате кредита, уплате процентов и пени в срок до 23 октября 2008 года. Однако требования не были исполнены, поэтому Банк обратился в Савеловский районный суд. По состоянию на 12 января 2009 года задолженность ООО "Каменский торговый дом" перед Банком составляет 242 513 195 руб. 24 коп., которая складывается из основного долга - 216 000 000 руб., процентов за пользование кредитом - 2 516 198 руб., повышенных процентов за просрочку оплаты основного долга - 23 860 053 руб. 47 коп., пени за просрочку оплаты процентов - 136 943 руб. 77 коп. 19.03.2009 вынесено заочное решение, требования удовлетворены в полном объеме. 18.06.2009 рассмотрение ходатайства о восстановлении срока для подачи жалобы. В удовлетворении ходатайства отказано. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Савеловский районный суд г.Москвы

21	2-4450/2009	Банк	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договорам поручительства	243 208 800,09	<p>Между Банком и ЗАО «Кординвест» 02 июня 2008 года было заключено Кредитное соглашение №RBA-4639. По условиям Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику Кредитную линию на сумму до 300 000 000 рублей включительно или эквивалент этой суммы в долларах США в течение периода с 02 июня 2008 года по 31 августа 2008 года. 04.06.2008 Банком Ответчику предоставлен кредит в размере 300 000 000 (триста миллионов) рублей,</p> <p>По состоянию на дату подачи искового заявления Ответчик 1 нарушает свои обязательства по уплате процентов за использование Кредитом, задолженность Ответчиком 1 не погашена. По состоянию на 06 апреля 2009 года задолженность Ответчика 1 перед Банком составляет 243 208 000 руб. 09 коп., из которых 223 333 333 руб. 34 коп. – основной долг, 2 060 496 руб. 46 коп. – проценты за пользование кредитом, 17 652 110 руб. 09 коп. – неустойка за просрочку возврата кредита, 162 860 руб. 20 коп. – неустойка за просрочку оплаты процентов за пользование кредитом. 03 июня 2008 года Истцом был заключен Договор поручительства №RBA-4639/S1 с Закрытым акционерным обществом «Уралкорд» и 02.06.2009 – Договор поручительства №RBA-4639/S2 с Ниязовым Р.М. Поручители приняли на себя обязательство отвечать солидарно с Ответчиком 1 за исполнение последним всех его обязательств перед Истцом. Поручителям 10 декабря 2008 года были направлены требования исх. №036295/08 – ЗАО «Уралкорд», исх. №036296/08 – Ниязову Р.М. об исполнении обязательств по Договорам поручительства. Данные требования были получены Ответчиками 2, 3, что подтверждается письмами ЗАО «ДХЛ Интернешнл». Однако на дату подачи искового заявления требование Ответчиками 2, 3 не исполнено. Банк обратился в Мещанский районный суд г.Москвы. Рассмотрение дела назначено на 01.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд</p>
22	A40-70331/09-46-566	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	287 946 103,12	<p>Между Банком и ООО "ТерраХимПром" 25 марта 2008 года было заключено Кредитное соглашение №4432. Банк обязался предоставить Заемщику в течение Периода Наличия Кредитных Средств Кредитную Линию на сумму 250 000 000 рублей или эквивалента этой суммы в долларах США. Ответчик с апреля 2009 года ненадлежащим образом исполняет свои обязанности по Кредитному соглашению. задолженность Ответчика перед Банком на 05.06.2009 составила 247 496 553 руб. 46 коп. и 1 310 034 доллара США 74 цента 15.06.2009 Банк обратился в Арбитражный суд г.Москвы. Предварительное судебное заседание назначено на 11.08.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы</p>
23	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О солидарном взыскании задолженности по договорам поручительства	287 946 103,12	<p>Между Банком и ООО "ТерраХимПром" 25 марта 2008 года было заключено Кредитное соглашение №4432. Банк обязался предоставить Заемщику в течение Периода Наличия Кредитных Средств Кредитную Линию на сумму 250 000 000 рублей или эквивалента этой суммы в долларах США. Заемщик с апреля 2009 года ненадлежащим образом исполняет свои обязанности по Кредитному соглашению. Задолженность Заемщика перед Банком на 05.06.2009 составила 247 496 553 руб. 46 коп. и 1 310 034 доллара США 74 цента. Банк заключил Договоры поручительства №4432-Surety от 17.09.2008 с Дзюбан В.А., Удовкиным А.А. – Договор поручительства №4432-S1 от 25.03.2008, Озеранской Е.А. – Договор поручительства №4432-S2 от 15.03.2008, Азаровым П.В. – Договор поручительства №4432-S3 от 14.11.2008. 15.06.2009 Банк обратился в Мещанский районный суд г.Москвы с иском к поручителям. Дата рассмотрения дела на дату предоставления информации неизвестна. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г.Москвы</p>

24	2-4491/2009	Банк	О солидарном взыскании задолженности по кредитному договору и договору поручительства	288 428 558,91	Между Банком и ООО «Нордия» 28 февраля 2008 года было заключено Кредитное соглашение №RBA/4330. По условиям Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику Кредитную линию на сумму до 10 000 000 (десяти миллионов) долларов США включительно или эквивалент этой суммы в рублях По состоянию на 06 апреля 2009 года задолженность Ответчика 1 перед Банком составляет 288 428 558 руб. 91 коп., из которых 257 000 000 руб. – основной долг, 7 830 983 руб. 24 коп. – проценты за пользование кредитом, 22 886 072 руб. 98 коп. – неустойка за просрочку возврата кредита, 711 502 руб. 68 коп. – неустойка за просрочку оплаты процентов за пользование кредитом. Одновременно с заключением Кредитного соглашения 28 февраля 2008 года между Истцом и Ханнановым Робертом Габдрахмановичем был заключен Договор поручительства №RBA/4330/S. Поручителю 25 февраля 2009 года было направлено требование иск. №40697 об исполнении обязательств по Договору поручительства. Данное требование было получено Ответчиком 2 02 марта 2009 года. Однако на дату подачи настоящего искового заявления требование Ответчиком 2 не исполнено. Банк обратился в Мещанский районный суд. Рассмотрение дела назначено на 29.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г.Москвы
25	A40-70332/09-47-448	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	553 386 485,13	Между Банком и ООО "ТерраХимПром" 21 марта 2007 года было заключено Кредитное соглашение №3279. Банк обязался предоставить Заемщику в течение Периода Наличия Кредитных Средств Кредитную Линию на сумму 490 000 000 рублей. Ответчик с апреля 2009 года ненадлежащим образом исполняет свои обязанности по Кредитному соглашению. задолженность Ответчика перед Банком на 05.06.2009 составила 553 386 485 руб. 13 коп. 15.06.2009 Банк обратился в Арбитражный суд г.Москвы. Дата рассмотрения дела на дату предоставления информации неизвестна. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
26	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по договору поручительства	553 386 485,13	Между Банком и ООО "ТерраХимПром" 21 марта 2007 года было заключено Кредитное соглашение №3279. Банк обязался предоставить Заемщику в течение Периода Наличия Кредитных Средств Кредитную Линию на сумму 490 000 000 рублей. Заемщик с апреля 2009 года ненадлежащим образом исполняет свои обязанности по Кредитному соглашению. задолженность Заемщика перед Банком на 05.06.2009 составила 553 386 485 руб. 13 коп. 17 сентября 2008 года между Банком и Дзюбан В.А. был заключен Договор поручительства №4432-Surety, в соответствии с которым, Поручитель несет солидарную с Заемщиком ответственность перед Банком за своевременное и надлежащее исполнение всех обязательств Заемщика по Кредитному Соглашению. 15.06.2009 Банк обратился в Мещанский районный суд г.Москвы с иском к поручителю. Дата рассмотрения дела на дату предоставления информации неизвестна. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г.Москвы

27	A40-65028/09-58-475	Банк	О взыскании задолженности по кредитному договору	645 000 635,20	Между Банком и ООО «Балтийский торговый дом» 11 апреля 2008 года было заключено Кредитное соглашение №RBA/4600.В соответствии с условиями Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику в течение Периода наличия кредитных средств (в соответствии с п. 1.6 Кредитного соглашения Период наличия кредитных средств означает период с 11.04.2008 по 30.01.2009) Кредитную линию на сумму до 580 000 000 рублей включительно или эквивалента этой суммы в долларах США (п. 2.1 Кредитного соглашения). По состоянию 13 мая 2009 года задолженность ООО «Балтийский торговый дом» перед Банком составляет 577 234 398 (пятьсот семьдесят семь миллионов двести тридцать четыре тысячи триста девяносто восемь) руб. 06 коп., 2 099 325 (два миллиона девяносто девять тысяч триста двадцать пять) долларов США 81 цент.На настоящий момент задолженность по Кредитному соглашению не погашена. Банк обратился с иском в Арбитражный суд г.Москвы. На дату предоставления информации дата рассмотрения неизвестна. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Арбитражный суд г.Москвы
28	На дату предоставления информации номер дела не известен	Банк	О взыскании задолженности по кредитному соглашению	645 000 635,20	Между Банком и ООО «Балтийский торговый дом» 11 апреля 2008 года было заключено Кредитное соглашение №RBA/4600.В соответствии с условиями Кредитного соглашения Истец обязался предоставить Заемщику в течение Периода наличия кредитных средств (в соответствии с п. 1.6 Кредитного соглашения Период наличия кредитных средств означает период с 11.04.2008 по 30.01.2009) Кредитную линию на сумму до 580 000 000 рублей включительно или эквивалента этой суммы в долларах США (п. 2.1 Кредитного соглашения). По состоянию 13 мая 2009 года задолженность ООО «Балтийский торговый дом» перед Банком составляет 577 234 398 (пятьсот семьдесят семь миллионов двести тридцать четыре тысячи триста девяносто восемь) руб. 06 коп., 2 099 325 (два миллиона девяносто девять тысяч триста двадцать пять) долларов США 81 цент.На настоящий момент задолженность по Кредитному соглашению не погашена. В связи с этим Поручителям 03.03.2009, 14.04.2009 были направлены требования об исполнении обязательств по Договорам поручительства: исх. №40989/09, №43898/09 – Богоду А.В.; исх. №40988/09, №43897/09 – Шевчук Ю.Г.. Однако на настоящий момент задолженность по Кредитному соглашению Поручителями не погашена. Банк обратился с иском к поручителям в Мещанский районный суд г.Москвы. Рассмотрение исковых требований Банка назначено на 06.07.2009. Дело рассматривается в суде первой инстанции. Мещанский районный суд г.Москвы
29	ТС-03-02/07	Акционерная компания «Энтели Лимитед»	О взыскании денежных средств	1180000 долларов США	29.11.2007г. Решением третейского суда при межрегиональной ассоциации предпринимателей по делу №ТС-03-02/07 по иску АК «Энтели Лимитед» к ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», с Банка было взыскано 1 180 000 долларов США.Во исполнение указанного выше решения АК «Энтели Лимитед» обратилась в Арбитражный суд г. Москвы с заявлением о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда. 25.11.2008 г. вынесено определение арбитражного суда г. Москвы о выдаче исполнительного листа. 25.11.2008 г. вынесено определение арбитражного суда г. Москвы о выдаче исполнительного листа. Федеральный арбитражный суд Московского округа, рассмотрев кассационную жалобу Банка, 22.01.2008 вынес постановление об отмене определения суда о выдаче исполнительного листа, в удовлетворении заявления Энтели Лимитед отказал. Дело рассмотрено в суде первой инстанции. Третейский суд при Межрегиональной Ассоциации Предпринимателей

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Для Облигаций серии 07:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	07
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей каждая
Количество, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Реестр именных ценных бумаг кредитная организация - эмитент ведет самостоятельно.

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 без ограничения срока от 04.12.2000г.
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации – эмитента.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Эмиссионные документы»).

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные

средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».**

Номер счета: **30401810900100000322**

ИНН: **7744000302**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	«25» июня 2009 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк» №81 от «25» июня 2009 года
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	«25» июня 2009 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк» №106 от «25» июня 2009 года
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 08:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	08
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей каждая

Количество, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Реестр именных ценных бумаг кредитная организация - эмитент ведет самостоятельно.

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 без ограничения срока от 04.12.2000г.
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации – эмитента.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Эмиссионные документы»).

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».**

Номер счета: **30401810900100000322**

ИНН: **7744000302**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	«25» июня 2009 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк» № 106 от «25» июня 2009 года
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	«25» июня 2009 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк» №106 от «25» июня 2009 года
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 09:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	09
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей каждая
Количество, шт.	10 000 000

Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Реестр именных ценных бумаг кредитная организация - эмитент ведет самостоятельно.

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 без ограничения срока от 04.12.2000г.
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации – эмитента.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Эмиссионные документы»).

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит

процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить

соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».**

Номер счета: **30401810900100000322**

ИНН: **7744000302**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	«25» июня 2009 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк» № от «25» июня 2009 года
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	«25» июня 2009 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк» № от «» июня 2009 года
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

1.

Для Облигаций серии 07:

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1))/365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) – дата начала размещения;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в Перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится по требованию, предъявленному требованию об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Облигациям на счёт Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за непериодическое, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-9). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а

также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k+1), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) п. 13.2.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. (2) и (3) настоящего раздела п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

Приведен выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девятьсот второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Кредитная организация - эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Погашение Облигаций и/или выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты суммы погашения Облигаций/Даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицом, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по требованию их владельцев определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций. Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска такие Облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному периоду (начиная со второго) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;

- его место нахождения;

- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - «Акцептант»), совершает два

действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее – «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01.

Заявление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрываются в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска

Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата приобретения Облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Цена приобретения Облигаций:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты). Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении

Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту уведомление о намерении продать кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций за подписью Акцептанта (далее – «Уведомление»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Уведомление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01.

Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому

времени в Дату приобретения заключить от своего имени и за свой счет сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Указан выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией – эмитентом:

Иные условия не предусмотрены.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Выплата купонного (процентного) дохода и сумм погашения осуществляется через Платежного агента:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	№ 177-03431-000100 от 4 декабря 2000 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) России
Функции платежного агента	1. От имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств

	<p>цам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения алее - для целей настоящего пункта - Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), размере, в сроки и в порядке, установленными решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организацией - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.</p> <p>2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте депозитария по адресу: www.ndc.ru.</p> <p>3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является публичной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.</p>
--	--

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Кредитная организация - эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что кредитная организация - эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Информация о таких действиях раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов. Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

Информация не приводится, так как по облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется и лица, несущие солидарную ответственность по обязательствам кредитной организации-эмитента перед владельцами облигаций отсутствуют.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Информация не приводится, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Информация не приводится, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется.

2.

Для Облигаций серии 08:

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных

держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в Перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям

производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Облигациям на счёт Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1-9$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.

2.9. Проспекта ценных бумаг.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) п. 13.2.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. (2) и (3) настоящего раздела п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

Приведен выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят два) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Кредитная организация - эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Погашение Облигаций и/или выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты суммы погашения Облигаций/Даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по требованию их владельцев определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций. Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в

случаях, описанных в п. 13.2.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и пп. (а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг. В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска такие Облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному периоду (начиная со второго) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее - «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01.

Заявление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направлявшими Заявления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций

считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрываются в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата приобретения Облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Цена приобретения Облигаций:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелец накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты). Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту уведомление о намерении продать кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций за подписью Акцептанта (далее – «Уведомление»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Уведомление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной

стоимости Облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01.

Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить от своего имени и за свой счет сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Указан выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией – эмитентом:

Иные условия не предусмотрены.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Выплата купонного (процентного) дохода и сумм погашения осуществляется через Платежного агента:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	№ 177-03431-000100 от 4 декабря 2000 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) России
Функции платежного агента	<p>1. От имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.</p> <p>При этом денежные средства кредитной организацией - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.</p> <p>2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.</p> <p>3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.</p>

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Кредитная организация - эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что кредитная организация - эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Информация о таких действиях раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

Информация не приводится так как по облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется и лица, несущие солидарную ответственность с кредитной организацией - эмитентом перед владельцами Облигаций отсутствуют.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Информация не приводится так как по облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Информация не приводится так как по облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется

3.

Для Облигаций серии 09:

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по

правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в Перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;

- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за непериодическое, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1-9$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) п. 13.2.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. (2) и (3) настоящего раздела п.9.1.2 а) Проспекта ценных бумаг решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания $(i-1)$ -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

Приведен выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Кредитная организация - эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Погашение Облигаций и/или выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты суммы погашения Облигаций/Даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по требованию их владельцев определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций. Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска такие Облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному периоду (начиная со второго) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее - «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01.

Заявление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденным соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не

представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрываются в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата приобретения Облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Цена приобретения Облигаций:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты). Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту уведомление о намерении продать кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций за подписью Акцептанта (далее – «Уведомление»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Уведомление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01.

Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить от своего имени и за свой счет сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Указан выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией – эмитентом:

Иные условия не предусмотрены.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Выплата купонного (процентного) дохода и сумм погашения осуществляется через Платежного агента:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	№ 177-03431-000100 от 4 декабря 2000 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) России
Функции платежного агента	<p>1. От имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.</p> <p>При этом денежные средства кредитной организацией - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.</p> <p>2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.</p> <p>3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.</p>

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Кредитная организация - эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что кредитная организация - эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов. Информация о таких действиях раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае: просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства; просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства. Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов. Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

Информация не приводится, так как по облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется и лица, несущие солидарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций отсутствуют.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса

Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Информация не приводится, так как по обязательствам настоящего выпуска обеспечение не предоставляется

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Информация не приводится, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Для Облигаций серии 07, серии 08 и серии 09:

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Для Облигаций серии 07, серии 08 и серии 09:

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Для Облигаций серии 07, серии 08 и серии 09:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Для Облигаций серии 07, серии 08 и серии 09:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия.

Для Облигаций серии 07, серии 08 и серии 09:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Для Облигаций серии 07, серии 08 и серии 09:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Для Облигаций серии 07, серии 08 и серии 09:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Для Облигаций серии 07, серии 08 и серии 09:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, $j=1...10$,

$T(j-1)$ - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Для Облигаций серии 08:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, $j=1...10$,

$T(j-1)$ - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Для Облигаций серии 09:

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, $j=1...10$,

$T(j-1)$ - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07, серии 08 и серии 09:

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации:

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения отсутствуют.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Для Облигаций серии 08:

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации:

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения отсутствуют.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Для Облигаций серии 09:

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации:

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения отсутствуют.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Вид	облигации
Категория	-

Тип	-		
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением		
Серия	04		
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке		
1 квартал 2009 г.			
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг			101,58% от номинальной стоимости
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг			100% от номинальной стоимости
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг			100,7% от номинальной стоимости
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги		Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги		г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»	
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.	
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 от 27.11.2000г.	
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия	
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России	
Основные функции		
в том числе:		
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Отсутствуют.	
- наличие/отсутствие обязанностей:		
- связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);	Отсутствуют.	
- связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Отсутствуют.	
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных	Отсутствуют.	

бумаг.	
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для Облигаций серии 08:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 от 27.11.2000г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России
Основные функции	
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Отсутствуют.
- наличие/отсутствие обязанностей:	Отсутствуют.
- связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);	Отсутствуют.
- связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Отсутствуют.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Отсутствуют.
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для Облигаций серии 09:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 от 27.11.2000г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФКЦБ России
Основные функции	
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Отсутствуют.
- наличие/отсутствие обязанностей:	Отсутствуют.
- связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);	Отсутствуют.
- связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Отсутствуют.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть	Отсутствуют.

реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07, серии 08 и серии 09:

Облигации размещаются по открытой подписке. Круг потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг не ограничен.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России

Для Облигаций серии 08:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России

Для Облигаций серии 09:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

Изменения доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг не предусмотрено, поскольку размещаемые ценные бумаги кредитной организации – эмитента не являются конвертируемыми в акции ценными бумагами и/или опционами кредитной организации – эмитента.

Для Облигаций серии 08:

Изменения доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг не предусмотрено, поскольку размещаемые ценные бумаги кредитной организации – эмитента не являются конвертируемыми в акции ценными бумагами и/или опционами кредитной организации – эмитента.

Для Облигаций серии 09:

Изменения доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг не предусмотрено, поскольку размещаемые ценные бумаги кредитной организации – эмитента не являются конвертируемыми в акции ценными бумагами и/или опционами кредитной организации – эмитента.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Для Облигаций серии 07:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 20 000 тыс. руб., или 0,40% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	112 тыс. руб.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг	Лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ не превысят 0,06% от объема выпуска размещаемых Облигаций.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг	Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в газете «Российская газета» не превысят 0,02% от объема выпуска размещаемых Облигаций.

Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show),	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 0,24 % объема выпуска облигаций.
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг	Предполагается, что вознаграждение за оплату слуг Депозитария и Платежного агента по Облигациям не превысят 0,07 % от объема выпуска размещаемых Облигаций.

Для Облигаций серии 08:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 20 000 тыс. руб., или 0,40% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	112 тыс. руб.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг	Лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ не превысят 0,06% от объема выпуска размещаемых Облигаций.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг	Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в газете «Российская газета» не превысят 0,02% от объема выпуска размещаемых Облигаций.
Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show)	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 0,24 % объема выпуска облигаций.
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг	Предполагается, что вознаграждение за оплату слуг Депозитария и Платежного агента по Облигациям не превысят 0,07 % от объема выпуска размещаемых Облигаций.

Для Облигаций серии 09:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 20 000 тыс. руб., или 0,20% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	112 тыс. руб.

Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг	Лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ не превысят 0,03% от объема выпуска размещаемых Облигаций.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг	Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в газете «Российская газета» не превысят 0,01% от объема выпуска размещаемых Облигаций.
Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show)	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 0,12 % объема выпуска облигаций.
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг	Предполагается, что вознаграждение за оплату услуг Депозитария и Платежного агента по Облигациям не превысят 0,035 % от объема выпуска размещаемых Облигаций.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Для Облигаций серии 07:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость

возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Российская газета», и в ленте новостей). Дополнительно информация публикуется на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными

повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств	<p>Изъятие ценных бумаг из обращения осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. После истечения указанного срока эмитент обязан осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.</p> <p>В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.</p> <p>Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.</p>
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения платежных агентов	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная информация отсутствует.

Для Облигаций серии 08:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам

ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Российская газета», и в ленте новостей). Дополнительно информация публикуется на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для

приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств	Изъятие ценных бумаг из обращения осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. После истечения указанного срока эмитент обязан осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца. В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления. Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.	
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО «Райффайзенбанк»	
Место нахождения платежных агентов	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.	

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная информация отсутствует.

Для Облигаций серии 09:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Российская газета», и в ленте новостей). Дополнительно информация публикуется на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств	<p>Изъятие ценных бумаг из обращения осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. После истечения указанного срока эмитент обязан осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.</p> <p>В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить</p>
------------------------	---

	материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления. Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения платежных агентов	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная информация отсутствует.

**Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте
и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг, руб.

36 711 260 000 (Тридцать шесть миллиардов семьсот одиннадцать миллионов двести шестьдесят тысяч)
обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	36 711 260
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	-
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	-

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2005	1 934 708	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №17 от 04.06.2004г. и №21 от 23.11.2004г.	1 934 708
01.01.2006	7 334 220	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №23 от 16.02.2005г.	7 334 220
01.01.2007	7 334 220	100	-	-	-	-	7 334 220
01.01.2008	17 374 220	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №33 от 04.12.2006г.	17 374 220
	21 828 968	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №35 от 15.03.2007г.	21 828 968
01.01.2009	36 711 260	100	-	-	Внеочередное общее собрание акционеров	Протокол №43 от 11.08.2008г.	36 711 260

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01.2005г.							
Резервный фонд	96 735	-	-	178 800	178 800	-	-

Фонд специального назначения	-	11 006	1	-	-	11 006*	1
Фонд накопления	-	8 390	1	-	-	8 390*	1
На 01.01.2006г.							
Резервный фонд	366 711	-	-	91 585	-	91 585	1
Фонд специального назначения	-	-	-	-	-	-	-
Фонд накопления	-	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2007г.							
Резервный фонд	366 711	91 585	1	111 121	-	202 706	3
Фонд специального назначения	-	-	-	-	-	-	-
Фонд накопления	-	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2008г.							
Фонд специального назначения	-	-	-	9 199	-	9 199	0,04
Резервный фонд	-	202 706	2.8	569 442*	-	772 148	3,54
Фонд накопления	-	-	-	-	-	-	-

*164 005 тыс. руб. было отчислено в фонд, 405 437 тыс. руб. было получено в результате слияния с ОАО «Импексбанк»

На 01.01.2009

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Фонд специального назначения	-	9 199	0,04	-	9 199	-	_*
Резервный фонд	-	772 148	3,54	319 300	-	1 091 448	2,97

Направления использования средств фондов:

Средства фондов в 2002 и 2004 годах были направлены на погашение убытка 1998 года.

* Т.к. в течение 2005 года решение о создании фонда специального назначения и фонда накопления общим собранием акционеров Банка не принималось, то в 2006 году данные фонды были расформированы и отнесены на счет прибыли прошлых лет.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высшим органом управления кредитной организации - эмитента является общее собрание акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. (Устав Банка ст.21 пп. 1,2)

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Порядок сообщения акционерам о проведении годового общего собрания акционеров, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении годового общего собрания, направляемого акционерам Банка по факсу или электронной почте в сроки, установленные действующим законодательством. Сообщение о проведении годового общего собрания должно содержать

информацию, подлежащую предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с действующим законодательством. (Устав, ст. 25, п. 1)

По требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров наблюдательный совет в течение 5 дней с даты предъявления требования должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от созыва и направить его по факсу или электронной почте лицам, требующим созыва внеочередного собрания, не позднее трех дней с момента принятия решения. (Устав, ст. 25, пп.5, 9).

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. (208-ФЗ ст.52 п.1

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов наблюдательного совета или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании наблюдательного совета общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения. (208-ФЗ ст.52 п.1, ст.53 пп.2,8)

В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

полное фирменное наименование общества и место нахождения общества; форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование); дата, место, время проведения общего собрания акционеров, и в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня общего собрания акционеров, порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, адрес(адреса), по которому с ней можно ознакомиться (208-ФЗ ст.52 п.2).

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии, аудитора или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров осуществляется наблюдательным советом не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. (Устав, ст.25 п.8).

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с действующим законодательством. Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу наблюдательному совету Банка, который принимает решение о дате проведения общего собрания и уведомляет об этом акционеров с учетом требований статьи. (Устав ст.25 п. 5).

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Решением наблюдательного совета должны быть определены: форма проведения общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование); дата и порядок проведения внеочередного общего собрания; перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня и иные вопросы, предусмотренные федеральным законом. (Устав, ст. 25, п. 6)

Созыв внеочередного общего собрания по требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров осуществляется наблюдательным советом не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы. Решением наблюдательного совета должна быть определена дата проведения внеочередного общего собрания акционеров.(Устав ст. 25, п. 8).

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. (Устав, ст. 25, п. 2)

Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в соответствии с действующим законодательством. (Устав, ст. 25, п. 3)

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Решением наблюдательного совета должны быть определены: форма проведения общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование); дата и порядок проведения внеочередного общего собрания; перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня и иные вопросы, предусмотренные федеральным законом. (Устав, ст. 25, п. 6)

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров. (№208-ФЗ, ст. 52, п.3)

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров предоставить ему копии указанных документов. (№208-ФЗ, ст. 52, п. 3)

В сообщении о проведении годового общего собрания акционеров должна быть указана информация, подлежащая предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с действующим законодательством. (Устав ст. 25 п.1)

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка, являются лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка. Порядок ознакомления с указанной информацией (материалами) определен Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Протокол общего собрания акционеров составляется в соответствии с требованиями законодательства не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров и подписывается акционерами или их представителями в двух экземплярах.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Негосударственный Пенсионный Фонд «Райффайзен»	
Сокращенное наименование	НПФ «Райффайзен»	
Место нахождения	125009, г. Москва, Романов пер., д. 4	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»	
Сокращенное наименование	ООО «Райффайзен – Лизинг»	
Место нахождения	Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Николаямская, 13/2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		50%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	
-------------------------------	--	--

Сокращенное наименование	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, д.17/1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь»	
Сокращенное наименование	ООО «СП»	
Место нахождения	119002, Российская Федерация, г. Москва, Смоленская-Сенная пл. 28.	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»	
Сокращенное наименование	ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»	
Место нахождения	105005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10/12, стр. 5	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией – эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, нет.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

1.

Объект присвоения кредитного рейтинга:

Кредитная организация – эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	01.04.2009	Baa3	Негативный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	01.04.2009	P-3	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	01.04.2009	Baa3	Негативный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	01.04.2009	P-3	-
	Рейтинг финансовой устойчивости	31.10.2007	D+	-
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	17.06.2009	BBB-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	A-3	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	17.06.2009	BBB-	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	A-3	-
	Рейтинг по национальной шкале	25.09.2007	ruAAA	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Национальная шкала (Россия) (долгосрочный)	31.10.2007	Aaa.ru	-
ЗАО «Рус-Рейтинг»	Национальная шкала (Россия)	05.06.2009	A	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	04.02.2009	BBB+	Негативный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	13.09.2007	F2	-
	Индивидуальный рейтинг	08.04.2009	D	-
	Рейтинг поддержки	04.02.2009	2	-
	Рейтинг по национальной шкале	13.09.2007	AAA(rus)	Стабильный

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	01.04.2009	Baa3	Негативный
		16.07.2008	Baa1	Стабильный
		31.10.2007	Baa2	Стабильный
		04.05.2007	Baa2	Стабильный
		28.10.2005	Baa2	-
		17.11.2004	Ba1	-
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	01.04.2009	Prime-3	-
		31.10.2007	Prime-2	-
		04.05.2007	Prime-2	-
		28.10.2005	Prime-2	-
		17.11.2004	Not Prime	-

	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	01.04.2009	Baa3	Негативный
		31.10.2007	Baa1	Стабильный
		19.10.2007	Baa1	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	01.04.2009	Prime-3	-
		31.10.2007	Prime-2	-
	Рейтинг финансовой устойчивости	31.10.2007	D+	-
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	17.06.2009	BBB-	Стабильный
		08.12.2008	BBB	Негативный
		16.10.2008	BBB+	Негативный
		10.10.2008	BBB+	Стабильный
		21.09.2007	BBB+	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	A-3	-
		16.10.2008	A-2	-
		10.10.2008	A-2	-
		21.09.2007	A-2	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	17.06.2009	BBB-	Стабильный
		08.12.2008	BBB	Негативный
		16.10.2008	BBB+	Негативный
		10.10.2008	BBB+	Стабильный
		21.09.2007	BBB+	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	A-3	-
		16.10.2008	A-2	-
		10.10.2008	A-2	-
		21.09.2007	A-2	-
	Рейтинг по национальной шкале	25.09.2007	ruAAA	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Национальная шкала (Россия) (долгосрочный)	31.10.2007	Aaa.ru	-
		04.05.2007	Aaa.ru	-
		28.10.2005	Aaa.ru	-
		14.09.2005	Aaa.ru	-
		12.07.2005	Aaa.ru	-
		11.03.2005	Aaa (rus)	-
		06.10.2004	Aaa (rus)	-
ЗАО «Рус-Рейтинг»	Национальная шкала (Россия)	02.05.2006- 05.06.2009 (ежемесячное подтвержде- ние рейтинга)	A	Стабильный
		26.02.2006	A	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	04.02.2009	BBB+	Негативный
		10.11.2008	A-	Негативный
		13.09.2007	A-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	10.11.2008	F2	-
		13.09.2007	F2	-
	Индивидуальный рейтинг	08.04.2009	D	-

		13.09.2007	C/D	-
	Рейтинг поддержки	04.02.2009	2	-
		13.09.2007	1	-
	Рейтинг по национальной шкале	13.09.2007	AAA(rus)	Стабильный

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Moody's Investor Service Ltd
Сокращенное наименование	Moody's Investor Service Ltd
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New-York, state New-York 10007

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.
<http://www.moody's.ru>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное наименование	Standard & Poor's International Services, Inc.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2 (представительство)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.
<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное наименование	ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125047, Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.
http://rating.interfax.ru/rating_metod.html

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное наименование	ЗАО «Рус-Рейтинг»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	109028, Москва, Покровский бульвар д.3, стр.1Б

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.
<http://rus.rusrating.ru/content/view/1353/71/>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Fitch Ratings Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	101 Finsbury Pavement London EC2A 1 RS United Kingdom

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:
<http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analytics/methodology/index.wbp>

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

2.

Объект присвоения кредитного рейтинга:

ценные бумаги кредитной организации-эмитента:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40403292B
Дата государственной регистрации	05.05.2008

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного периода.

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	28.05.2008	ruAAA
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	28.05.2008	AAA(rus)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного периода, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	28.05.2008	ruAAA
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	28.05.2008	AAA(rus)

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное наименование	Standard & Poor's International Services, Inc.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2 (представительство)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Fitch Ratings Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	101 Finsbury Pavement London EC2A 1 RS United Kingdom

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analytics/methodology/index.wbp>

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Иных сведений нет.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103292B	09.02.2001	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	23.07.2004	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	21.03.2005	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	25.12.2006	Обыкновенные	-	1 004 000

10103292B004D	23.11.2007	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B005D	01.09.2008	Обыкновенные	-	1 004 000
Индивидуальный государственный регистрационный номер		Количество акций, находящихся в размещении, шт.		
1		2		
-		-		

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10103292B	50 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10103292B	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10103292B	<p>Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций Банка вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества; 2) требовать созыва внеочередного собрания акционеров; 3) передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности, 4) требовать выкупа принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных уставом и законодательством; 5) получать информацию о деятельности Банка; 6) продать или иным образом уступить свои акции (часть акций) одному или нескольким акционерам Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном уставом; 7) обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. <p>Акционеры Банка имеют также другие права, определяемые уставом Банка и (или) действующим законодательством.</p>

Иные сведения об акциях:

Иные сведения отсутствуют.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

1.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	7 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

2.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203292В

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	7 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

3.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40303292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	5 000 000

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

4.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40503292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.05. 2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

5.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40603292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.05. 2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт	10 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40403292В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.05. 2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	30.12.2008 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10 000 000
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

<p>Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска</p>	<p>Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации – эмитента. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Эмиссионные документы»).</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций. Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с кредитной организацией – эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям.</p> <p>С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по предоставленному поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию, является недействительной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске Облигаций. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p>
--	---

	Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Выпуск ценных бумаг размещен

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят два) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%$, где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в Перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
- номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже - ФБ ММВБ – среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-9). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа

кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Кредитная организация – эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) настоящего раздела решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания $(i-1)$ -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

Купонные периоды	Дата окончания купонного периода	Длительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону
1	09.06.2009	182	13,5% годовых
2	08.12.2009	182	13,5% годовых
3	08.06.2010	182	13,5% годовых
4	07.12.2010	182	13,5% годовых
5	07.06.2011	182	13,5% годовых
6	06.12.2011	182	13,5% годовых
7	05.06.2012	182	Не установлен
8	04.12.2012	182	Не установлен
9	04.06.2013	182	Не установлен
10	03.12.2013	182	Не установлен

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет

кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Вид предоставленного обеспечения

поручительство

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации – эмитента.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпусков ценных бумаг, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), у кредитной организации – эмитента нет.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

По выпущенным облигациям серии 04 – сведения о поручителе:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»
Сокращенное наименование	ООО «СиПлюс»
Место нахождения	119071, Россия, г. Москва, Ленинский пр-кт, д. 15А

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

По выпущенным облигациям серии 04:

Способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное).	поручительство
---	----------------

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	65 837 017
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	19

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация-эмитент не размещала облигаций с ипотечным покрытием

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг ЗАО «Райффайзенбанк» осуществляется самостоятельно.

Полное фирменное наименование	Закрyto акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Иных сведений нет.

Сведения об организации, осуществляющей учет прав на документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением указана в п. 10.3.2. настоящего Проспекта ценных бумаг.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Федеральный закон «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ регулирует вопросы налогообложения доходов в виде дивидендов, полученных нерезидентами.

Федеральный закон РФ №160-ФЗ от 09.07.1999г. «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» устанавливает возможность беспрепятственного перевода коммерческими организациями в пользу иностранного инвестора за пределы РФ доходов и инвестиций, полученных в виде прибыли, дивидендов, процентов и других доходов.

Порядок осуществления валютных операций движения капитала определен Федеральным законом РФ №173-ФЗ от 10.12.2003г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налоговые ставки

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (2% - фед.б-т; 18% - бюджет субъекта РФ)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20% (2% - фед.б-т; 18% - бюджет субъекта РФ)	не облагается	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	15%

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

К доходам, полученным по операциям с ценными бумагами от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от эмитента российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

- доходы от реализации (погашения) инвестиционных паев ПИФов,

- доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок фьючерсы, опционы (ФИСС), базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы.

- доход в натуральной форме в виде полученных безвозмездно либо с частичной оплатой ценных бумаг.

- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

Налоговая база:

- По дивидендам доходом признается сумма фактически полученных дивидендов от эмитента.

- По процентам доходом признается сумма фактически полученных процентов.

Налоговая база по доходам, полученным от совершения операций с ценными бумагами (включая инвестиционные паи ПИФов и ФИСС) определяется отдельно по каждой категории:

доходы от продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

доходы от продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

доходы по операциям с указанными ФИСС.

доходы от погашения инвестиционных паев ПИФов.

доходы, получаемые учредителем (выгодоприобретателем), по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком.

К указанным расходам относятся:

суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

оплата услуг, оказываемых депозитарием;

комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг,

скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

биржевой сбор (комиссия);

оплата услуг регистратора;

налог на наследование, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке наследования;

налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций, паев;

другие расходы, непосредственно связанные с покупкой, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (а убыток увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Размер убытка, полученного по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Постановлением ФКЦБ от 24.12.2003г № 03-52/пс для определения финансового результата от реализации (выбытия) ценных бумаг установлена граница колебания рыночной цены эмиссионных ценных бумаг – 20%.

В целях определения налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть прямо отнесены к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату приобретения ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по доходам в натуральной форме в виде полученных безвозмездно либо с частичной оплатой ценных бумаг (за исключением полученных дополнительных акций в результате проведения переоценки основных средств):

-доходом признается стоимость безвозмездно полученных ценных бумаг исходя из цен, установленных на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по доходам в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг:

- материальной выгодой от приобретения ценных бумаг признается превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Дата фактического получения дохода:

1. при получении доходов в денежной форме - день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц ;

2. дата перехода права собственности на ценные бумаги – по доходам в виде стоимости безвозмездно полученных либо с частичной оплатой ценных бумаг на дату фактического получения ценных бумаг (перехода права собственности на ценные бумаги)

3. при получении дохода в виде материальной выгоды - день приобретения ценных бумаг;

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода либо на дату вывода денежных средств по заявлению налогоплательщика. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется налоговым агентом брокером, как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой исходя из цен приобретения ценных бумаг, находящихся в портфеле клиента на дату выплаты денежных средств. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК.

По доходам от операций с ценными бумагами, полученным физическими лицами – нерезидентами Российской Федерации налоговым агентом признается источник выплаты дохода (эмитент, профессиональный участник, брокер, доверительный управляющий). В случае, если между Российской Федерацией заключен действующий Международный договор об избежании двойного налогообложения, и налоговому агенту до даты выплаты дохода представлено подтверждение налогового резидентства страны инкорпорации получателя дохода

физического лица с отметкой налогового органа о принятии комплекта документов, подтверждающее право на льготное налогообложение, то при осуществлении выплаты дохода учитываются нормы, установленные Международным соглашением.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль организаций.

К доходам по ценным бумагам относятся:

- выручка от реализации (иного выбытия) имущественных прав по ценным бумагам (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

К расходам относятся:

- расходы на приобретение ценных бумаг исчисленные исходя из цен приобретения
- затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг,
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

Налоговая база:

Доходы налогоплательщика от операций по реализации (иному выбытию ценных бумаг, в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

При выбытии (реализации, погашении или обмене) необращаемого инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из:

- цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию,
- размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев,
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При определении расходов по реализации (ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету.

Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

В целях определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Под национальным законодательством понимается законодательство того государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги, в том числе и вне организованного рынка ценных бумаг).

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если она находится в интервале цен (min-max) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения сделки.

В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По не обращающимся на организованном рынке ценным бумагам, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- цена сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки (на дату ближайших торгов, за период в течение последних 12 месяцев);

- если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной в соответствии с правилами по итогам торгов на дату заключения сделки (дату ближайших торгов, за период в течение последних 12 месяцев).

Для определения расчетной цены акции налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Налогоплательщик-акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг устанавливается один из методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Требование по определению налоговой базы отдельно по операциям с обращающимися и не обращающимися ценными бумагами не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

По доходам от операций с ценными бумагами, полученным юридическими лицами – нерезидентами Российской Федерации налоговым агентом признается источник выплаты дохода (эмитент, профессиональный участник, брокер, доверительный управляющий). В случае, если между Российской Федерацией заключен действующий Международный договор об избежании двойного налогообложения, и налоговому агенту до даты выплаты дохода представлено подтверждение налогового резидентства страны инкорпорации получателя дохода, то при осуществлении выплаты дохода учитываются нормы, установленные Международным соглашением.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	4 506,97 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	В рублевом эквиваленте 8 684 925,70 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты, но не более чем 320 000 000 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	19 мая 2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №27 от 19 мая 2005 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2004 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	8 684 925,70 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2215,78 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	В рублевом эквиваленте 16 186 280,25 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты, но не более чем 580 000 000 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	15 мая 2006 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №29 от 15 мая 2006 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 год

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	16 186 280,25 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2 910,50 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	В рублевом эквиваленте 21 261 222 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты, но не более чем 743 049 956 рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	10 мая 2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №36 от 10 мая 2007 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты	Безналичная
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	21 261 222 евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Категория акций	обыкновенные	
Тип	бездокументарные именные	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	2450,37 евро	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	В рублевом эквиваленте 53 276 031,77 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты.	
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров	
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26 мая 2008 г.	
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 42 от 26 мая 2008 года	

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения	
Форма выплаты	Безналичная	
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2007 год	
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	53 276 031, 77 евро	
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме	
Категория акций	обыкновенные	
Тип	бездокументарные именные	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	863,67 евро	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	В рублевом эквиваленте 31 580 038,39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты	
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров	
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	1 июня 2009 г.	
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол № 46 от 01 июня 2009 г.	
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения	
Форма выплаты	Безналичная	
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Выплату произвести в евро	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2008 год	
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	31 580 038,39 евро	
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.	

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента:

Иных сведений нет.

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала

	размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	05 мая 2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	30 декабря 2008 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	10 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	67,32
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	673 200
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	9 июня 2009 г.
Форма выплаты дохода	денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	09.12.2008-09.06.2009
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	673 200
Причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иных сведений нет

10.10. Иные сведения

Для Облигаций серии 07:

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.

3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг. Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.

4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ.: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».

Для Облигаций серии 08:

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.

3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.

4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ.: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».

Для Облигаций серии 09:

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.

3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.

4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ.: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».

Приложение № 1

Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 07

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Почтовый адрес: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

**ОБЛИГАЦИИ ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ
ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ 07
БЕЗ ВОЗМОЖНОСТИ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 5 000 000 (Пять миллионов)
ШТУК**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____
Дата государственной регистрации выпуска облигаций: « ____ » _____ 2009 года

**Настоящий сертификат удостоверяет право на 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной
стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.**

Объем выпуска Облигаций, имеющий государственный регистрационный номер _____,
составляет 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча)
рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.
Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый)
день с даты начала размещения облигаций.

**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев
Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства Российской Федерации.**

Облигации размещаются по открытой подписке.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный
депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13,
стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк»

« ____ » _____ 2009 года

м.п.

_____ / П.В. Гурин /

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг – облигации.

Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 07 без возможности досрочного погашения (далее по тексту именуются в совокупности «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная

Информация о реестродержателе:

Реестр именных ценных бумаг кредитная организация - эмитент ведет самостоятельно.

Размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом Облигаций (далее – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также «Депозитарий»). До даты начала размещения кредитная организация - эмитент передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата с хранения и его погашение.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой - Облигацией.

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации – эмитента.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг,

владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно - «Депозитарии»).

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в Депозитариях и подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и/или депозитариями-депонентами НДЦ владельцам Облигаций.

Право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя в НДЦ и/или депозитариях-депонентах НДЦ.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного НДЦ Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка владельцев ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лицам, указанным в этом списке.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем

порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Сертификатом, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на

соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Сертификата ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский

	переулок, д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№077-10489-000001 от «23» августа 2007 года, без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 от 27.11.2000г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

Отсутствует.

Иная информация:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом без привлечения финансового консультанта на рынке ценных бумаг.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Информация не указывается, так как кредитная организация - эмитент не размещает акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	<p>Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:</p> $НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$ <p>N - номинальная стоимость одной Облигации,</p> <p>C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),</p> <p>j - порядковый номер купонного периода, j=1...10,</p> <p>T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),</p> <p>T – текущая дата.</p> <p>Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).</p>
--	---

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.
---	---

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через «НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».**

Номер счета: **30401810900100000322**

ИНН: **7744000302**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, так как кредитная организация - эмитент не размещает ценные бумаги путем конвертации.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента.

Информация не указывается, так как кредитная организация - эмитент не размещает ценные бумаги путем реорганизации кредитной организации – эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Информация не указывается, так как в ходе эмиссии выпуск акций не предусматривается.

На дату утверждения Эмиссионных документов Решение об увеличении уставного капитала кредитной организации - эмитента не принималось.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, (%):

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной

регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Российская газета», и в ленте новостей). Дополнительно информация публикуется на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств:

Изъятие ценных бумаг из обращения осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. После истечения указанного срока эмитент обязан осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.

Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».

Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов):

ЗАО «Райффайзенбанк».

Место нахождения платежных агентов:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Сроки обращения: 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с Даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения:

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

Порядок расчета величины купонного дохода при обращении Облигаций:

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = N * C_j * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки по j -тому купону, % годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

T_j - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

При обращении Облигаций в любой день, начиная со дня, следующего за датой размещения и заканчивая датой погашения выпуска (включая дату выплаты эмитентом купонного дохода по соответствующему купонному периоду), величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$НКД = N * C_j * ((T - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых;

T – дата покупки внутри j - того купонного периода;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты суммы погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В Дату выплаты суммы погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту и или/платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если Дата выплаты сумм погашения по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период, о чем кредитная организация - эмитент уведомляет НДЦ не позднее, чем во второй рабочий день после даты погашения Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата купонного (процентного) дохода и сумм погашения осуществляется через Платежного агента:

Полное фирменное наименование

Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование

НДЦ

Место нахождения

Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Обязанности и функции Платежного агента:

1. От имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения

(далее - для целей настоящего пункта - Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства кредитной организацией - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.

3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что кредитная организация - эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Официальное сообщение кредитной организации - эмитента об указанных действиях публикуется кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцать) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой в пределах указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных п. 10.4. Сертификата ценных бумаг.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски граждан с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по Облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о лице, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организацией – эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций по требованию их владельцев определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций. Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления

Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.3.2. Сертификата ценных бумаг.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска такие Облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному периоду (начиная со второго) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее - «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01.

Заявление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимися в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими

Заявления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрываются в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Трицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата приобретения Облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Цена приобретения Облигаций:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Информация о лице, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций:

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты). Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту уведомление о намерении продать кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций за подписью Акцептанта (далее – «Уведомление»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее

передавший вышеуказанное Уведомление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01.

Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить от своего имени и за свой счет сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о юридическом лице, которому кредитной организацией - эмитентом поручено приобретение облигаций:

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений пп.10.5.2.1.-10.5.2.3. Сертификата ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо в НДЦ.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

По Облигациям выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами кредитной организации – эмитента.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,10;

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Информация о порядке определения размера процента (купона) по Облигациям приведена в п. 13.2.3. Сертификата ценных бумаг. Принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям осуществляет единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

13.2.3.1. Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Сертификата ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

13.2.3.2. Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1-9$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) настоящего раздела Сертификата ценных бумаг, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания $(i-1)$ -

го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом) после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.3.2. Сертификата ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Дата приобретения Облигаций или порядок его определения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом размещенных ею Облигаций описан в п. 10.5.2. Сертификата ценных бумаг.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Облигациям (далее по

тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в Перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств

производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Облигациям на счёт Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Расчёт суммы выплат купонного дохода на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

T_j - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N * C_j * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C(j)$ - размер процентной ставки j -того купона, % годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

T – дата покупки внутри j - того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами. В случае, если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Российская газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом

письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

г) На этапе размещения Облигаций кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении кредитной организации - эмитента, определяющем Дату начала размещения, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитная организация - эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Контактный телефон: (495) 721-99-00

Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет (www.raiffeisen.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru.

Текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) Кредитная организация - эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что кредитная организация - эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение кредитной организации - эмитента о назначении иных платежных агентов или отмене таких назначений публикуется кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru, с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным кредитная организация - эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;

- причину неисполнения обязательств;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

л) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1-9$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в предыдущем абзаце настоящего подпункта.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) настоящего раздела Сертификата ценных бумаг, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

м) Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;

- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;

- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

п) По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

р) В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрываемая информация должна быть доступна в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты ее опубликования в сети Интернет (www.raiffeisen.ru), если иной срок обеспечения доступа к указанной информации не установлен пунктом 8.6.1. Положения.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

Сообщения о существенных фактах, а также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должны направляться кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в форме, установленной нормативными правовыми актами, в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить ему копию Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

16. По Облигациям выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.

3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.

4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».

Приложение № 2

Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 08

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Почтовый адрес: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

**ОБЛИГАЦИИ ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ
ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ 08
БЕЗ ВОЗМОЖНОСТИ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 5 000 000 (Пять миллионов)
ШТУК**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____
Дата государственной регистрации выпуска облигаций: « ____ » _____ 2009 года

**Настоящий сертификат удостоверяет право на 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной
стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.**

Объем выпуска Облигаций, имеющий государственный регистрационный номер _____,
составляет 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча)
рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.
Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый)
день с даты начала размещения облигаций.

**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев
Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства Российской Федерации.**

Облигации размещаются по открытой подписке.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный
депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13,
стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк»

« ____ » _____ 2009 года

м.п.

_____ / П.В. Гурин /

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг – облигации.

Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 08 без возможности досрочного погашения (далее по тексту именуется в совокупности «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная

Информация о реестродержателе:

Реестр именных ценных бумаг кредитная организация - эмитент ведет самостоятельно.

Размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом Облигаций (далее – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также «Депозитарий»). До даты начала размещения кредитная организация - эмитент передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата с хранения и его погашение.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.4. Для облигаций:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации – эмитента.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска

Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами кредитной организации – эмитента.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно - «Депозитарии»).

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в Депозитариях и подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и/или депозитариями-депонентами НДЦ владельцам Облигаций.

Право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя в НДЦ и/или депозитариях-депонентах НДЦ.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного НДЦ Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка владельцев ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лицам, указанным в этом списке.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Сертификатом, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001** от **23.08.2007г.**, без ограничения срока действия.

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Сертификата ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
-------------------------------	---

Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№077-10489-000001 от «23» августа 2007 года, без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 от 27.11.2000г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

Отсутствует.

Иная информация:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом без привлечения финансового консультанта на рынке ценных бумаг.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Информация не указывается, так как кредитная организация - эмитент не размещает акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	<p>Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:</p> $НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$ <p>N - номинальная стоимость одной Облигации,</p> <p>C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),</p> <p>j - порядковый номер купонного периода, j=1...10,</p> <p>T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),</p> <p>T – текущая дата.</p> <p>Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).</p>
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через «НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».**

Номер счета: **30401810900100000322**

ИНН: **7744000302**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, так как кредитная организация - эмитент не размещает ценные бумаги путем конвертации.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента.

Информация не указывается, так как кредитная организация - эмитент не размещает ценные бумаги путем реорганизации кредитной организации – эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Информация не указывается, так как в ходе эмиссии выпуск акций не предусматривается.

На дату утверждения Эмиссионных документов Решение об увеличении уставного капитала кредитной организации - эмитента не принималось.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, (%):

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Российская газета», и в ленте новостей). Дополнительно информация публикуется на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств:

Изъятие ценных бумаг из обращения осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. После истечения указанного срока эмитент обязан осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.

Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».

Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов):

ЗАО «Райффайзенбанк».

Место нахождения платежных агентов:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Сроки обращения: 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с Даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения:

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации

в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

Порядок расчета величины купонного дохода при обращении Облигаций:

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = N * C_j * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,\dots,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки по j -тому купону, % годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ - дата начала размещения;

T_j - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

При обращении Облигаций в любой день, начиная со дня, следующего за датой размещения и заканчивая датой погашения выпуска (включая дату выплаты эмитентом купонного дохода по соответствующему купонному периоду), величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$НКД = N * C_j * ((T - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,\dots,10$;

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых;

T - дата покупки внутри j - того купонного периода;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ - дата начала размещения.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты суммы погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В Дату выплаты суммы погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту и или/платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если Дата выплаты сумм погашения по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период, о чем кредитная организация – эмитент уведомляет НДЦ не позднее, чем во второй рабочий день после даты погашения Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата купонного (процентного) дохода и сумм погашения осуществляется через Платежного агента:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Обязанности и функции Платежного агента:

1. От имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства кредитной организацией - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-

сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.

3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что кредитная организация - эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Официальное сообщение кредитной организации - эмитента об указанных действиях публикуется кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцать) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой в пределах указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных п. 10.4. Сертификата ценных бумаг.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и

граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по Облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о лице, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации – эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций по требованию их владельцев определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций. Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.3.2. Сертификата ценных бумаг.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска такие Облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований

законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному периоду (начиная со второго) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее – «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01.

Заявление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направленными Заявления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрываются в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата приобретения Облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Цена приобретения Облигаций:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелец накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Информация о лице, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций:

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты). Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении

большого количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация–эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту уведомление о намерении продать кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций за подписью Акцептанта (далее – «Уведомление»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Уведомление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01.

Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить от своего имени и за свой счет сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о юридическом лице, которому кредитной организацией - эмитентом поручено приобретение облигаций:

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений пп.10.5.2.1.-10.5.2.3. Сертификата ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо в НДЦ.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

По Облигациям выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами кредитной организации – эмитента.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

T_j - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Информация о порядке определения размера процента (купона) по Облигациям приведена в п. 13.2.3. Сертификата ценных бумаг. Принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям осуществляет единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

13.2.3.1. Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Сертификата ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

13.2.3.2. Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода ($j=1-9$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k+1), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) настоящего раздела Сертификата ценных бумаг, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией -

эмитентом) после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.3.2. Сертификата ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелец накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Дата приобретения Облигаций или порядок его определения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом размещенных ею Облигаций описан в п. 10.5.2. Сертификата ценных бумаг.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на

получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в Перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Облигациям на счёт Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и

Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Расчет суммы выплат купонного дохода на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

T_j - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД определяется по следующей формуле:

$$НКД = N * C_j * ((T - T(j-1)) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C(j)$ - размер процентной ставки j -того купона, % годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

T – дата покупки внутри j - того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень

владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами. В случае, если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Российская газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

г) На этапе размещения Облигаций кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении кредитной организации - эмитента, определяющем Дату начала размещения, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении

размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитная организация - эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Контактный телефон: (495) 721-99-00

Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет (www.raiffeisen.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном

действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru.

Текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) Кредитная организация - эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что кредитная организация - эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение кредитной организации - эмитента о назначении иных платежных агентов или отмене таких назначений публикуется кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru, с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным кредитная организация - эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организацией - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;

- причину неисполнения обязательств;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

л) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-9). В случае если такое решение принято

кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в предыдущем абзаце настоящего подпункта.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) настоящего раздела Сертификата ценных бумаг, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

м) Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;

- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;

- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

п) По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

р) В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрываемая информация должна быть доступна в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты ее опубликования в сети Интернет (www.raiffeisen.ru), если иной срок обеспечения доступа к указанной информации не установлен пунктом 8.6.1. Положения.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

Сообщения о существенных фактах, а также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должны направляться кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в форме, установленной нормативными правовыми актами, в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить ему копию Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

16. По Облигациям выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.

3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.

4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».

Приложение № 3

Образец сертификата ценных бумаг –облигаций серии 09

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Почтовый адрес: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

**ОБЛИГАЦИИ ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ
ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ 09
БЕЗ ВОЗМОЖНОСТИ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ)
ШТУК**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____
Дата государственной регистрации выпуска облигаций: « ____ » _____ 2009 года

**Настоящий сертификат удостоверяет право на 10 000 000 (Десять миллионов) облигаций
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной
стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей.**

Объем выпуска Облигаций, имеющий государственный регистрационный номер _____,
составляет 10 000 000 (Десять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча)
рублей каждая и общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей.
Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый)
день с даты начала размещения облигаций.

**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев
Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства Российской Федерации.**

Облигации размещаются по открытой подписке.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный
депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13,
стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк»

« ____ » _____ 2009 года

м.п.

_____ / П.В. Гурин /

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг – облигации.

Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 09 без возможности досрочного погашения (далее по тексту именуются в совокупности «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.**3. Форма ценных бумаг: документарная****Информация о реестродержателе:**

Реестр именных ценных бумаг кредитная организация - эмитент ведет самостоятельно.

Размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом Облигаций (далее – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также «Депозитарий»). До даты начала размещения кредитная организация - эмитент передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата с хранения и его погашение.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.**4.1. Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.****4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.****4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.****4.4. Для облигаций:**

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации – эмитента.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации

при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами кредитной организации – эмитента.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно - «Депозитарии»).

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в Депозитариях и подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и/или депозитариями-депонентами НДЦ владельцам Облигаций.

Право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя в НДЦ и/или депозитариях-депонентах НДЦ.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного НДЦ Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка владельцев ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лицам, указанным в этом списке.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

10 000 000 (Десять миллионов) штук.

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований

к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Сертификатом, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После

размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Сертификата ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№077-10489-000001 от «23» августа 2007 года, без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 от 27.11.2000г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

Отсутствует.

Иная информация:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом без привлечения финансового консультанта на рынке ценных бумаг.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Информация не указывается, так как кредитная организация - эмитент не размещает акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	<p>Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:</p> $\text{НКД} = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$ <p>N - номинальная стоимость одной Облигации,</p> <p>C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),</p> <p>j - порядковый номер купонного периода, j=1...10,</p> <p>T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),</p> <p>T – текущая дата.</p> <p>Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).</p>
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр. 8**

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».**

Номер счета: **30401810900100000322**

ИНН: **7744000302**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Кредитная организация:

Полное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, так как кредитная организация - эмитент не размещает ценные бумаги путем конвертации.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента.

Информация не указывается, так как кредитная организация - эмитент не размещает ценные бумаги путем реорганизации кредитной организации – эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Информация не указывается, так как в ходе эмиссии выпуск акций не предусматривается.

На дату утверждения Эмиссионных документов Решение об увеличении уставного капитала кредитной организации - эмитента не принималось.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, (%):

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- д) Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- е) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- ж) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- з) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- и) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- к) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- л) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- м) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- н) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- о) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- п) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Российская газета», и в ленте новостей). Дополнительно информация публикуется на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно

содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств:

Изъятие ценных бумаг из обращения осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. После истечения указанного срока эмитент обязан осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.

Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».

Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов):

ЗАО «Райффайзенбанк».

Место нахождения платежных агентов:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Сроки обращения: 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с Даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения:

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

Порядок расчета величины купонного дохода при обращении Облигаций:

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = N * C_j * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,\dots,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки по j -тому купону, % годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения;

T_j - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

При обращении Облигаций в любой день, начиная со дня, следующего за датой размещения и заканчивая датой погашения выпуска (включая дату выплаты эмитентом купонного дохода по соответствующему купонному периоду), величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$НКД = N * C_j * ((T - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,\dots,10$;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых;

T – дата покупки внутри j - того купонного периода;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ – дата начала размещения.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»). Дата начала и окончания погашения совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты суммы погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который

должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения кредитной

организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платёжным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В Дату выплаты суммы погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту и или/платёжному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если Дата выплаты сумм погашения по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период, о чем кредитная организация - эмитент уведомляет НДЦ не позднее, чем во второй рабочий день после даты погашения Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платёжного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

10.3. Сведения о платёжных агентах по облигациям

Выплата купонного (процентного) дохода и сумм погашения осуществляется через Платёжного агента:

Полное фирменное наименование **Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»**

Сокращенное наименование **НДЦ**

Место нахождения **Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4**

Обязанности и функции Платёжного агента:

1. От имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платёжным агентом.

При этом денежные средства кредитной организацией - эмитента, предназначенные для проведения Платёжным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платёжным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платёжным агентом.

2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.

3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платёжным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что кредитная организация - эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Официальное сообщение кредитной организации - эмитента об указанных действиях публикуется кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцать) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой в пределах указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

Каждый владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных п. 10.4. Сертификата ценных бумаг.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по Облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе

дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о лице, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организацией – эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций по требованию их владельцев определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций. Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.3.2. Сертификата ценных бумаг.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска такие Облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными

документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному периоду (начиная со второго) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее – «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01.

Заявление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрываются в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных

бумаг.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата приобретения Облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Цена приобретения Облигаций:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелец накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Информация о лице, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций:

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты). Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту уведомление о намерении продать кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций за подписью Акцептанта (далее – «Уведомление»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Уведомление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: 119071, г Москва, Ленинский проспект, д.15а, телефон/факс (495)721-99-00/721-99-01.

Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего

приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить от своего имени и за свой счет сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации – ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о юридическом лице, которому кредитной организацией - эмитентом поручено приобретение облигаций:

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений пп.10.5.2.1.-10.5.2.3. Сертификата ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо в НДЦ.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

По Облигациям выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами кредитной организации – эмитента.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T_{(j-1)}) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,...,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T_{(j-1)}$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T_{(j-1)}$ – дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Информация о порядке определения размера процента (купона) по Облигациям приведена в п. 13.2.3. Сертификата ценных бумаг. Принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям осуществляет единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

13.2.3.1. Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Сертификата ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

13.2.3.2. Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1-9$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

3) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 14. Сертификата ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) настоящего раздела Сертификата ценных бумаг, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом) после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.3.2. Сертификата ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелец накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Дата приобретения Облигаций или порядок его определения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией -

эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом размещенных ею Облигаций описан в п. 10.5.2. Сертификата ценных бумаг.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в Перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты доходов по Облигациям на счёт Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты сумм купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Расчёт суммы выплат купонного дохода на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1))/365/100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,\dots,10$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ - дата начала размещения;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N * C_j * ((T - T(j-1))/365)/100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1,2,3,\dots,10$;

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C(j)$ - размер процентной ставки j -того купона, % годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ - дата начала размещения;

T - дата покупки внутри j - того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций/выплаты доходов по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами. В случае, если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Российская газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1., тел: (495) 721-99-00

г) На этапе размещения Облигаций кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении кредитной организации - эмитента, определяющем Дату начала размещения, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитная организация - эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Контактный телефон: (495) 721-99-00

Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет (www.raiffeisen.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru.

Текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) Кредитная организация - эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что кредитная организация - эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение кредитной организации - эмитента о назначении иных платежных агентов или отмене таких назначений

публикуется кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru, с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

и) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным кредитная организация - эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организацией - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

к) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;

- причину неисполнения обязательств;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

л) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

До даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-9). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае если такое решение не принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),...,10), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном

неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится кредитной организацией - эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону (с даты составления приказа единоличного уполномоченного органа кредитной организации - эмитента):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода ($k+1$), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке, указанном в предыдущем абзаце настоящего подпункта.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. (2) и (3) настоящего раздела Сертификата ценных бумаг, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

м) Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в газете «Российская газета» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;

- дата приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;

- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

п) По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

р) В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрываемая информация должна быть доступна в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты ее опубликования в сети Интернет (www.raiffeisen.ru), если иной срок обеспечения доступа к указанной информации не установлен пунктом 8.6.1. Положения.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

Сообщения о существенных фактах, а также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должны направляться кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в форме, установленной нормативными правовыми актами, в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить ему копию Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

16. По Облигациям выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.

3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.

4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».